


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра экономической безопасности и экспертизы  
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность  
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической  
безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой


 Е.С. Рычкова  
«15» 06 2021 г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

на тему: Управление финансовыми результатами предприятия с целью  
обеспечения экономической безопасности предприятия (на примере ООО  
«САМТЕК-АСМ»)

Исполнитель

студент группы 678-ос

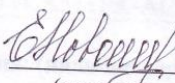
 23.06.2021  
(подпись, дата)

А. Ю. Руденко

Руководитель


доцент, к.э.н.

должность

 26.06.2021  
(подпись, дата)

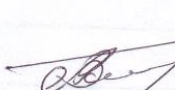
Е. С. Новопашина

Нормоконтроль

 25.06.2021  
(подпись, дата)

Л. И. Рубаха

Рецензент


 28.06.2021  
(подпись, дата)

А. В. Плешивцев

Благовещенск 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой  
 Е.С. Рычкова  
«05» 04 2021г.

**ЗАДАНИЕ**

К дипломной работе студента Руденко Анастасии Юрьевны

1. Тема дипломной работы Управление финансовыми результатами предприятия с целью обеспечения экономической безопасности предприятия (на примере ООО «САМТЕК-АСМ»)  
(утверждено приказом от 05.04.2021 № 658-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 23.06.2021

3. Исходные данные к дипломной работе Нормативные документы, учебные материалы электронные ресурсы, научные статьи, материалы преддипломной практики

4. Содержание дипломной работы (перечень, подлежащих проработке вопросов):

1) Теоретические аспекты управления финансовыми результатами с целью обеспечения экономической безопасности организации;

2) Анализ финансовой деятельности ООО «САМТЕК-АСМ»;

3) Совершенствование системы управления финансовыми результатами с целью обеспечения экономической безопасности ООО «САМТЕК-АСМ»


5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц графиков, схем, программных продуктов, иллюстрированного материала и т.п.) Дипломная работа содержит 32 таблицы, 10 рисунков, 48 источников

6. Консультанты по дипломной работе (с указанием относящихся к ним разделов)

7. Дата выдачи задания 05.04.2021

Руководитель дипломной работы Новопашина Елена Сергеевна, доцент, канд. техн. наук  
Фамилия, Имя, Отчество, ученая степень, ученое звание

Задание принял к исполнению (дата): 05.04.2021

 (подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 73 с., 32 таблицы, 10 рисунков, 48 источников.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, ВЫРУЧКА, ЗАТРАТЫ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Целью итоговой квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию управления финансовыми ресурсами для обеспечения экономической безопасности организации на примере ООО «САМТЕК-АСМ».

Объектом исследования является коммерческая организация ООО «САМТЕК-АСМ», осуществляющая производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха. Предмет работы – управление финансовыми результатами ООО «САМТЕК-АСМ».

В первой главе работы определены теоретические аспекты управления финансовыми результатами с целью обеспечения экономической безопасности организации.

Во второй главе работы была дана организационно-экономическая характеристика ООО «САМТЕК-АСМ», проанализированы основные экономические показатели, факторы внешней и внутренней среды, а также финансовые результаты.

В третьей главе работы были предложены мероприятия по улучшению системы управления финансовыми результатами хозяйственной деятельности ООО «САМТЕК-АСМ» и рассчитана их эффективность.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты управления финансовыми результатами с целью обеспечения экономической безопасности организации	7
1.1 Экономическая безопасность организации: понятие и элементы	7
1.2 Методы оценки уровня экономической безопасности предприятия	10
1.3 Финансовые результаты организации в системе экономической безопасности	16
2 Анализ финансовой деятельности ООО «САМТЕК-АСМ»	24
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «САМТЕК-АСМ»	24
2.2 Анализ внешней и внутренней среды ООО	29
2.3 Финансовые результаты деятельности предприятия	42
3 Совершенствование системы управления финансовыми результатами с целью обеспечения экономической безопасности ООО «САМТЕК-АСМ»	50
3.1 Проблемы в системе управления финансовой деятельностью предприятия	50
3.2 Формирование системы управления финансовыми результатами хозяйственной деятельности ООО «САМТЕК-АСМ»	52
3.3 Экономическая эффективность мероприятий	56
Заключение	66
Библиографический список	69
Приложение А Бухгалтерский баланс	74
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	75

## ВВЕДЕНИЕ

Обеспечение экономической безопасности предприятия в современном мире является важнейшим аспектом работы практически любой организации. Сейчас во всех крупных компаниях есть отделы или службы, отвечающие за экономическую безопасность.

Одним из факторов обеспечения экономической безопасности предприятия является его финансовая независимость, которая обусловлена эффективным управлением финансовыми ресурсами.

Для привлечения внешних финансовых ресурсов в предприятии, успешные и эффективные инвесторы обязаны развивать компанию, чтобы инвестировать свой капитал. Здесь одним из важнейших условий устойчивого развития является наличие достаточных финансовых ресурсов, то есть чистой прибыли и возможность использования инструментов финансового рынка при повышении финансовых результатов компании.

Часто компании не создают систему финансового планирования, что в конечном итоге может привести к банкротству. Компании не учитывают внешние факторы, которые снижают финансовые результаты компании, таких как сезонность, такое влияние часто оставляет компанию без финансовых средств, когда это абсолютно необходимо. Все это непосредственно влияет на репутацию компании, ее сотрудников, ее нестабильности, поэтому управление финансовыми ресурсами на предприятии очень важно.

В целях повышения экономической безопасности предприятия управление финансовыми результатами деятельности предприятия состоит из видов деятельности, связанных с принятием определенных решений о планировании, распределении и использовании прибыли предприятия.

Целью итоговой квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию управления финансовыми ресурсами для обеспечения экономической безопасности организации на примере ООО «САМТЕК-АСМ».

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть теоретические аспекты управления финансовыми результатами с целью обеспечения экономической безопасности организации;
- изучить организационно-экономическую характеристику ООО «САМТЕК-АСМ»;
- провести анализ внешней и внутренней среды ООО «САМТЕК-АСМ»;
- проанализировать финансовые результаты деятельности предприятия;
- выявить проблемы в системе управления финансовой деятельностью предприятия;
- предложить формирование системы управления финансовыми результатами хозяйственной деятельности ООО «САМТЕК-АСМ».

Объектом исследования является коммерческая организация ООО «САМТЕК-АСМ», осуществляющая производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха. Предмет работы – управление финансовыми результатами ООО «САМТЕК-АСМ»».

Информационной базой для решения поставленных задач в работе послужили публикации по проблеме исследований ведущих отечественных и зарубежных ученых, данные статистики, бухгалтерская отчетность строительного предприятия: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ С ЦЕЛЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Экономическая безопасность организации: понятие и элементы

Экономическая безопасность, являясь индивидуальной и неотъемлемой частью безопасности предприятия, обеспечивает оптимальную среду для производства, распределения и потребления товаров и услуг на предприятии и на его территории, защищая экономические интересы предприятия, включая стабильность, независимость и конкурентоспособность в экономике и комплекс текущих правовых, организационных и экономических мер.

Экономическая безопасность предприятия должна обеспечивать надлежащую защиту его материальных, интеллектуальных и имущественных интересов. С этой целью компания проводит ряд мер по обеспечению собственной стабильности и экономической стабильности, при этом она не должна негативно влиять на саму компанию, ее сотрудников и население региона.

Первоначально понятие экономической безопасности рассматривалось как создание условий для защиты коммерческой и иной корпоративной тайны.

Влияние внешней среды, защита предприятий от негативных воздействий и содержание категории экономической безопасности предприятия рассматриваются, в том числе, и до сих пор в немногих публикациях отечественных ученых-экономистов. В современной экономической науке универсальным определением экономической безопасности предприятия является:

Концепция корпоративной безопасности выражает систему взглядов на проблему корпоративной безопасности на различных этапах и уровнях производственной деятельности, а также основные принципы, направления и этапы реализации мер безопасности. Зарубежный и отечественный опыт в области безопасности показывает, что грамотная и целенаправленная организация конфронтационного процесса важна для борьбы с полным набором

преступных и незаконных действий. А в организации этого процесса должны участвовать профессиональные специалисты, администрация компании, сотрудники и пользователи, что определяет высокую значимость организационной стороны проблемы.

Чтобы определить сущность термина "экономическая безопасность", необходимо выяснить сущность термина "безопасность".

Представим на рисунке 1 угрозу экономической безопасности предприятия.



Рисунок 1 – Угрозы экономической безопасности предприятия



В.В Шличков считает, что экономическая безопасность предприятия, в свою очередь, включает в себя финансовую, интеллектуальную, кадровую, технологическую, правовую, экологическую, информационную, энергетическую составляющие и дополняет рыночную и составные части.<sup>1</sup>

Последняя характеризует надежность взаимодействия с экономическими контрагентами предприятия.

Забродский В. говорит, что предприятие рассматривается как сложная производственно-экономическая система с выделением функциональных компонентов экономической безопасности: финансовой, интеллектуальной, кадровой, технико-технологической, политико-правовой, экологической, информационной и силовой (рисунок 2)<sup>2</sup>



Рисунок 2 - Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В.В. Шлыков. - СПб.: Алетейя, 2019. С.89.

<sup>2</sup> Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности: учебник. М.: Проспект, 2016. С. 48.

<sup>3</sup> Манохина, Н.В. Экономическая безопасность. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. С.90

Обеспечение экономической безопасности предполагает выделение, анализ и оценка существующих угроз для каждого из функциональных компонентов, создаваемых на их основе системы противодействия и превентивных мер.<sup>4</sup>

Другие функциональные компоненты выделяет несколько учетных, например, Ильяшенко С.: финансовую, рыночную, интерфейсную, интеллектуальную, кадровую, технологическую, правовую, экологическую, информационную и силовую.

Арефьева О. В. и Кузенко Т. Б. в свою очередь выделяют такие функциональные составляющие экономической безопасности, как: финансовая, интеллектуальная, технико-технологическая, политико-правовая, ресурсная, экологическая, социальная, информационная, силовая и безопасность труда. Подобная классификация компонентов экономической безопасности предприятия широко распространена среди экономистов, занимающихся этой проблемой, в свою очередь, такая постановка проблемы возникает у Д. Ковалева и Т. Сухоруко.<sup>5</sup>

Как видно, существуют определенные различия в распределении компонентов экономической безопасности компании. С одной стороны, это можно объяснить тем, что первая группа ученых в какой-то мере делит определенные компоненты на дополнительные элементы, а вторая группа приводит к еще большему обобщению.<sup>6</sup>

## **1.2 Методы оценки уровня экономической безопасности предприятия**

Экономическая и финансовая безопасность предприятия напрямую зависит от экономической безопасности страны. Каждое предприятие - жизненно важный элемент для населения, обеспечивающий его потребности и обеспечивающий необходимые ресурсы. Повышенное внимание к проблемам

---

<sup>4</sup> Мельник, М. В. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Форум, Инфра – М, 2018. С.80.

<sup>5</sup> Иголкина Т.Н. Экономическая безопасность предприятия: механизмы и инструменты ее обеспечения // Сборник: статей победителей VIII Международной научно-практической конференции «Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации». 2017. № 6. С. 167.

<sup>6</sup> Столбов В.Ф. Экономическая безопасность предприятия. М.: Проспект, 2018. С. 45.

безопасности предприятий связано с несколькими факторами: изменением существующей экономической системы, переходом к рыночной экономике, ростом рыночной конкурентоспособности и развитием не всегда справедливых методов конкуренции, а также общей слабостью системы на государственном уровне.



Рисунок 3 - Функциональные цели

Понятие оценки уровня экономической безопасности предприятия - это

система измерения экономических показателей, характеризующая всю материально-производственную базу предприятия, а также использование ресурсов в комплексе. Его можно использовать для бизнес-анализа и планирования организации производства, качества продукции, технического творчества, использования рабочей силы и других ресурсов, государственного, основного и оборотного капитала.

Методы оценки уровня экономической безопасности предприятия разделены, как известно, для компаний всех секторов в целом, чтобы отразить характеристики любой отрасли компании.<sup>7</sup>

К общим параметрам относятся финансовые показатели и рабочая сила по разным причинам, степень специализации и механизации производства и другие критерии.

Перечень конкретных критериев, определенных для каждой отрасли в опубликованных положениях о должности, включает основные показатели компании и т. д.

Для того чтобы правильно анализировать и оценивать общество и использовать его экономический уровень, в частности, некоторые ключевые показатели общества: доля производства, экономические показатели или достижений науки и техники за рубежом и не должна превышать; доля устаревшей или повышение производительности предприятия за счет снижения затрат, сокращения количества сотрудников и увеличения производства за счет технических методов и приемов.

Использование методов оценки уровня экономической безопасности предприятия, а также оборудования, которое характеризует структурные и качественные изменения продукта, в определенной степени технико-экономические показатели предприятия.

Четкая система секторов экономики, сопровождаемая правильной методикой расчета, приводит к систематическому сравнению экономических показателей предприятия, технической и организационной значимости

---

<sup>7</sup>Карпова, Е. Н. Долгосрочная финансовая политика организации. - М.: АЛЬФА-М; ИНФРА-М, 2016. С.109.

предприятия, выявлению производственных резервов и совершенствованию развития будущие и текущие планы.<sup>8</sup>

Ресурсно-функциональный подход к оценке уровня экономической безопасности предприятия, как представляется, является очень широким. Попытка охватить все функциональные области деятельности предприятия приводит к размыванию понятия экономической безопасности, а оценка ее уровня с помощью совокупного критерия экономической безопасности, рассчитываемого на основе мнений квалифицированных экспертов по частным функциональным критериям экономической безопасности предприятия, подвержена значительному влиянию субъективного мнения экспертов. К тому же открытым остается вопрос определения уровня квалификации экспертов.

Кроме этого, как известно, интегрирование показателей с использованием любого из известных подходов, в том числе и с помощью удельных весов значимости показателей, как это предлагает Е.А. Олейников, приводит к снижению точности и достоверности оценки. В довершение следует отметить, что подробная разработка и контроль за выполнением целевой структуры экономической безопасности предприятия существенно усложняют практическую реализацию ресурсно-функционального подхода к оценке экономической безопасности предприятия.<sup>9</sup>

Анализ ресурсно-функционального подхода к оценке уровня экономической безопасности предприятия позволяет утверждать, что многие его положения идентичны подходам к оценке эффективности использования ресурсов, т. е. в данном случае оценка уровня экономической безопасности предприятия отождествляется с оценкой эффективности использования ресурсов, что, при всей важности последнего, не вполне соответствует оценке уровня экономической безопасности предприятия. Помимо этого, уровень экономической безопасности предприятия при использовании ресурсно-функционального подхода оценивается с помощью совокупного критерия

---

<sup>8</sup> Столбов В.Ф. Экономическая безопасность предприятия. М.: Проспект, 2018. С. 45.

<sup>9</sup> Мельцас, Е. Координация финансовых потоков как инструмент поддержания финансовой устойчивости организации // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2017. № 2. С. 205-207.

экономической безопасности предприятия, рассчитываемого на основе мнений квалифицированных экспертов по частным функциональным критериям экономической безопасности предприятия.<sup>10</sup>

Очевидно, что при расчете этого критерия невозможно избежать субъективности мнений экспертов, проводящих оценку уровня экономической безопасности предприятия. Субъективизм ресурсно-функционального метода проявляется как в оценке ущербов при определении частных функциональных критериев экономической безопасности предприятия, так и в процессе распределения удельных весов функциональных составляющих при расчете совокупного критерия экономической безопасности предприятия. Поэтому вряд ли можно согласиться с аргументами авторов ресурсно-функционального метода, приводимыми в его защиту, что именно отсутствие строго четко заданных параметров оценки и позволяет наиболее эффективно настроить данный гибкий инструмент всесторонней оценки деятельности предприятия и окружающей его среды бизнеса на специфику конкретной организации.<sup>11</sup>

Таблица 1 – Преимущества и недостатки подходов к оценке экономической безопасности

Подходы к оценке экономической безопасности	Преимущества	Недостатки
Индикаторный	Преимущества данного метода заключаются в том, что не возникают сложности в расчетах; сравнение показателей с пороговыми значениями позволяет сделать объективные выводы	Он может затрагивать не все функциональные составляющие, требует обоснования точного значения порогового показателя, а также не учитывает ряд отраслевых особенностей
Ресурсно-функциональный	Он основывается на известных методиках и позволяет подробно проработать каждую функциональную составляющую.	К недостаткам можно отнести ориентацию расчетов и оценок на прошлые периоды; концентрацию на отдельных факторах экономической безопасности.

<sup>10</sup>Карпова, Е. Н. Долгосрочная финансовая политика организации. - М.: АЛЬФА-М; ИНФРА-М, 2016. С.109.

<sup>11</sup> Учаева, Т.В. Повышение финансовых результатов строительного предприятия // Образование и наука в современном мире. Инновации. 2016. №5. С.138–143.

Исходя из результатов анализа наиболее известных подходов к оценке уровня экономической безопасности предприятия, можно сделать вывод, что эти подходы не могут быть использованы для оценки уровня экономической безопасности предприятия в трактовке, предложенной в работе. В связи с этим необходим иной подход к выбору критерия определения уровня их экономической безопасности.

Предлагаемый подход к выбору критерия экономической безопасности предприятия и ее уровня основывается на принятом в работе понимании сущности экономической безопасности предприятия. Исходя из того, что экономическую безопасность предприятия предложено рассматривать как меру согласования его интересов с интересами субъектов внешней среды, а любой интерес предприятия – как его взаимодействия с субъектами внешней среды, результатом которого является получение предприятием прибыли, тогда логично было бы предположить, что критерием экономической безопасности предприятия является получаемая в результате взаимодействия с субъектами внешней среды прибыль, которой предприятие может уже распоряжаться по своему усмотрению, т. е. чистая прибыль.<sup>12</sup>

При отсутствии прибыли или, более того, наличие убытков, нельзя говорить о соблюдении интересов предприятия и, следовательно, о том, что предприятие находится в экономической безопасности. Напротив, в этом случае перед предприятием реально стоит угроза банкротства. Таким образом, предлагаемый подход к выбору критерия экономической безопасности предприятия базируется на получении предприятием прибыли.

Рассматриваемый подход к оценке уровня экономической безопасности предприятия обуславливает необходимость выяснить, что же следует понимать под прибылью, необходимой для обеспечения расширенного производства капитала и каким образом может быть рассчитана ее величина. Поскольку этот показатель является базой оценки уровня экономической безопасности

---

<sup>12</sup>Кандрашина, Е. А. Финансовый менеджмент: учебник для студентов бакалавриата ВПО, обучающихся по направлению подготовки «Менеджмент». – Москва : Дашков и К, 2019. С.78

предприятия, то к точности определения его величины выдвигаются достаточно высокие требования <sup>13</sup>.

### **1.3 Финансовые результаты организации в системе экономической безопасности**

Организация, которая занимается любым видом бизнеса, рассчитывает прибыльность и хочет, чтобы бизнес был прибыльным. Доход компании складывается из двух составляющих: цены и затрат. Известно, что цена зависит от спроса и предложения. Вот почему мы не можем поднимать цены самостоятельно. Затраты бывают разные - сумма зависит от используемой рабочей силы, материальных ресурсов, уровня оснащённости, организации производства и труда и т. д. Производственная, инвестиционная и финансовая деятельность отражается в виде финансовых результатов.

В рыночных условиях каждый субъект хозяйствования самостоятельно выбирает вид бизнеса, ассортимент товаров, определяет затраты, устанавливает цены, учитывает доход от продажи товаров и, следовательно, определяет прибыль или убыток в результате активности. Основная цель хозяйствующего субъекта, занимающегося производством, - получение прибыли в рыночных условиях.

Выручка от операционной и внереализационной деятельности в течение года составляет общую годовую прибыль и рассчитывается в соответствии с МСФО. Доход также может быть получен от продажи запасов, оказания услуг, продажи активов, принадлежащих предприятию, процентов, роялти и дивидендов.

Доходы получают от готовой продукции, приобретенных товаров и услуг; их продажная цена определяется договором, заключенным между сторонами. Следующим условием является передача права собственности от продавца к покупателю, которая обычно начинается в момент поставки товара, и если продавец сохраняет свои права и обязанности как собственник, он не

---

<sup>13</sup> Малев, В.А. Взаимосвязь экономической безопасности и устойчивости предприятия // «Управления инвестициями и инновациями». Научно-практический журнал. ЮурГУ. 2016. № 3. С. 72.



продается и не получает прибыли; требует оценки минимально возможного уровня ожидаемых транзакционных издержек.

Основным источником информации при анализе финансового состояния предприятия является бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс описывает 3 элемента финансовой отчетности: активы, капитал, обязательства. Два других элемента - доходы и расходы - отражаются в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

Наличные деньги находятся в кассе и на банковских счетах.

Операционная деятельность - это основная приносящая доход деятельность предприятия, а также прочая деятельность, не связанная с ее инвестиционной и финансовой деятельностью.

Инвестиционная деятельность - это покупка и продажа долгосрочных активов, выдача и получение возвратных кредитов.

Финансовая деятельность - это деятельность предприятия, которая приводит к изменениям в капитале и заемных средствах.

Формирование финансовых ресурсов предприятия.

Финансы - предприятия и организации создают и используют финансовые ресурсы - фонды для определенных целей. Денежные средства в фондах постоянно находятся в движении: приходят, накапливаются, расходуются.

В финансовой практике предприятий и организаций использовались разные средства в зависимости от целей и задач производственной, предпринимательской и социальной деятельности предприятий, частного сектора или всего национального предприятия. В зависимости от выполнения ими своих функций или изменения экономической ситуации часть фондов ликвидировалась, часть заменялась, а часть выделялась отдельно. На протяжении многих лет предприятия и организации имеют фонды экономического стимулирования - Фонд материального стимулирования, Фонд промышленного развития, Фонд социального развития, Товарный фонд (для стимулирования производства товаров народного потребления и другой

продукции из промышленных отходов). До 1992 года фонд амортизации создавался для финансирования дополнительного воспроизводства и обновления основных фондов.

Движение имущества предприятий и организаций в финансовые фонды отражается полностью или частично с целью использования этой информации в управлении производственной, предпринимательско-финансовой и социальной деятельностью. Движение отдельных средств более четко отражает размер, форму и объем использования средств. Поэтому некоторые средства одновременно определяются (планируются) к исполнению, а также фактически достигнуты финансовые показатели предприятия или служат отправной точкой для расчета. Например, степень, в которой предприятие расходует потребительские средства в течение определенного периода времени; Эта сумма в расчете на одного работника предприятия отражает уровень удовлетворенности его материальных и социальных потребностей.

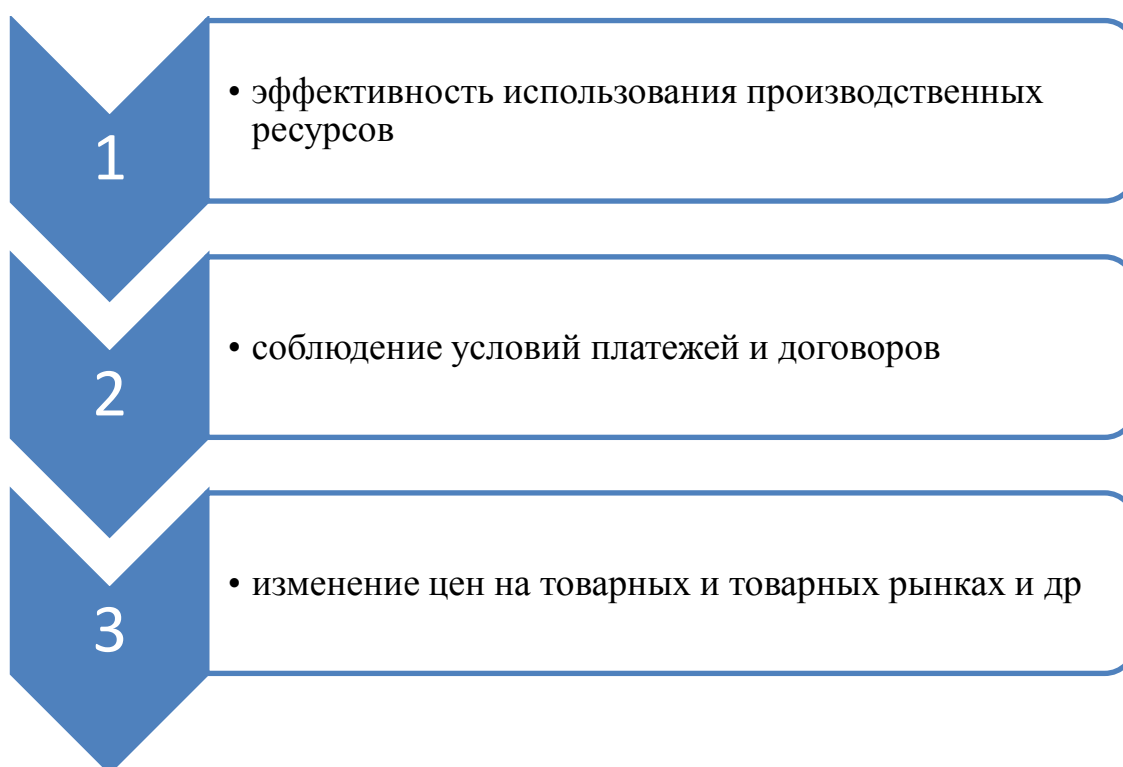


Рисунок 4 -Факторы, оказывающие влияние на финансовый результат<sup>14</sup>

<sup>14</sup>Кандрашина, Е. А. Финансовый менеджмент: учебник для студентов бакалавриата ВПО, обучающихся по направлению подготовки «Менеджмент». – Москва : Дашков и К, 2019. С.78

В связи с переходом к свободной рыночной экономике роль прибыли становится все более важной как основной движущей силы экономических интересов предприятий и государства. Экономический интерес предприятий основан на прямой прибыли и составляет основу его экономического и социального развития.

В связи со всеми показателями основной задачей при проверке вопросов, связанных с формированием финансового результата хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и его использованием, является его правильное определение и определение расчета и исполнения платежей в государственный бюджет в соответствии с действующим законодательством. При этом следует обратить внимание на правильное распределение прибыли, создание фондов, выплату дивидендов и другие показатели.

Окончательные финансовые результаты (прибыль и убыток) каждого предприятия за отчетный период включают налог на добавленную стоимость на сумму денежных средств, включенных в реализацию его продукции (услуг), и прочую товарно-материальную стоимость (основные средства, нематериальные активы и т. д.) в текущих ценах определяются в результате уплаты определенных налогов, акцизов, вычетов из себестоимости их производства и реализации.

При расчете прибыли предприятий, осуществляющих экспортные операции, тарифы, установленные для экспорта, необходимо вычесть из суммы денежных средств, полученных от реализации продукции (услуги по работе).

Поступления от внепродажных операций также следует учитывать при расчете окончательных финансовых результатов. Когда денежные средства, полученные от реализации продукции (работ, услуг), отражаются в бухгалтерском учете, это необходимо делать в соответствии с правилами, установленными учетной политикой предприятия. Таким образом, выручка от реализации товара определяется по дате предоставления расчетных документов покупателю с момента отгрузки товара покупателю или по квитанции о стоимости отгруженного товара (работы, услуги) в расчетный счет

предприятия. Также следует учитывать, что какая бы форма не использовалась, ее необходимо применять постоянно в течение нескольких лет.

Также хочу отметить, что первая форма оплаты была принята в международных стандартах бухгалтерского учета и сейчас широко используется в крупных развитых странах.

При аудите формирования прибыли у аудитора не должно быть несущественных вопросов, важно выявить любые недостатки и недочеты, связанные с этим вопросом. Заказчику очень важно выявлять, устранять и исправлять ошибки. Следует отметить, что если недостатки, выявленные в ходе проверки, не устранены, уменьшение прибыли компании и другие обстоятельства определяются налоговыми инспекторами, что приводит к крупным штрафам и другим нарушениям законодательства.

В связи с вышеизложенным, аудитору при проведении аудита следует обратить особое внимание на следующее:

- определение прибыли, предназначенной предприятию для расчета авансовых платежей в бюджет и выручки от реализации продукции, услуг);
- наличие приказа или инструкции в учетной политике предприятия по форме определения выручки от реализации продукции (работ, услуг);
- правильное отражение фактической прибыли от реализации продукции в бухгалтерском учете;
- правильность и обоснованность создания резервного фонда по безнадежным долгам. Такая задолженность определяется в результате вложений, осуществленных на конец отчетного года. Такая задолженность включает дебиторскую задолженность, которая не была погашена в течение определенного периода и не является исполненной.
- правильный расчет доходов от продажи основных средств и иного имущества предприятия;
- Правильный учет выручки от реализации продукции в связи с внешнеэкономической деятельностью. В этой связи необходимо отметить, что

проданная предприятием иностранная валюта должна отражаться на счете «Продажа прочих активов»,

- правильное отражение коммерческих затрат в бухгалтерском учете. При этом определить распределение затрат, отраженных на счете «Коммерческие расходы», на отгруженную, но не оплаченную покупателями и оставшуюся продукцию;

- правильность результатов заблаговременной передачи основных средств и других активов другому предприятию. По существующим правилам убытки, связанные с передачей основных средств и других активов другому предприятию, должны быть списаны в прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия.

- операции по аналитическим и синтетическим счетам «Прибыли и убытки», «Нераспределенная прибыль» (неоплаченные убытки) на счетах бухгалтерского учета с правильным отражением;

- невыполнение условий заключенного со сторонами договора и, в отдельных случаях, убытки предприятия, правильное отражение прибыли (убытков) в связи с уплатой штрафов и т. д.

Аудитор должен изучить следующие ключевые показатели и источники, относящиеся к финансовым результатам в ходе аудита:

- реализация продукции (работ и услуг);
- продажа основных средств и другого имущества;
- от внереализационных операций.

Финансовый результат зависит от суммы полученного дохода. Размер прибыли компании влияет на оплату труда сотрудников и обязательный зачисление в бюджет. Это также зависит от успеха учредителей. Положительный финансовый результат - важный критерий для привлечения инвесторов, партнеров по совместному бизнесу, а также кредиторов.

Финансовые результаты организации формируются на основе доходов от операционной и вспомогательной деятельности. Маржа валовой прибыли

рассчитывается на основе экспертной отчетности. Это разница между доходами и расходами на продажу, управленческими и операционными расходами за вычетом вычетов.



Рисунок 5 - Характеристика оценки финансовых результатов организации в системе экономической безопасности

Задачи оценки финансовых результатов организации в системе экономической безопасности:

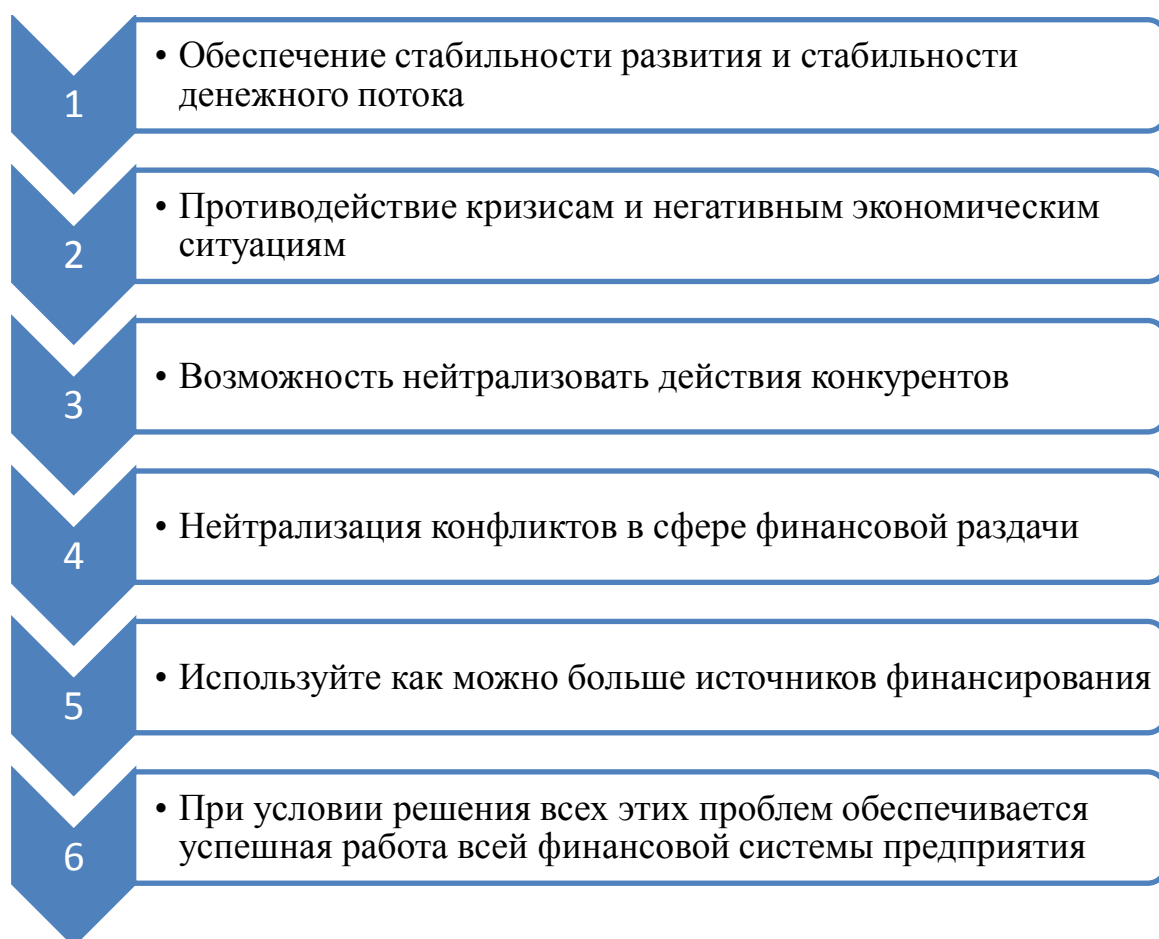


Рисунок 6 - Задачи оценки финансовых результатов организации в системе экономической безопасности<sup>15</sup>

Таким образом, анализ финансовых результатов - обязательная функция управления предприятием в условиях усиления конкуренции и стремления к прибыльности. Это позволяет найти резерв высокой прибыли и рентабельности, а также позволяет хозяйствующему субъекту эффективно работать, что влияет на экономическую безопасность организации.

<sup>15</sup>Канке Л. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2017. С.90.

## 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «САМТЕК-АСМ»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «САМТЕК-АСМ»

Общество с ограниченной ответственностью «САМТЕК-АСМ» зарегистрировано 16 февраля 2018 года по адресу 394018, Воронежская область, город Воронеж, улица Фридриха Энгельса, дом 58а, офис 7.

Компании был присвоен ОГРН 1183668005894 и выдан ИНН 3664233907.

Основным видом деятельности является производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха.

У компании имеется филиал в г. Свободный, который осуществляет следующие виды деятельности:

- производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха;
- производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей;
- производство электромонтажных работ;
- работы по сборке и монтажу сборных конструкций;
- и другие.

Уставный капитал составляет 30 тыс. руб., учредителем общества является физическое лицо - Акташ Сезгин.

Высшим органом управления является Общее собрание учредителей. Поскольку общество создано одним лицом, оно выполняет функции общего собрания участников самостоятельно. Единоличным исполнительным органом общества является Генеральный директор. Генеральный директор назначается общим собранием Общества сроком на 5 лет.

Сегодня перед отечественными производителями стоит важная задача. Это достижение качественной продукции, отвечающей требованиям рыночной конкуренции. Качество - единственная гарантия высокой



конкурентоспособности в мире. Уже давно доказано, что только компании, которые могут предоставлять услуги своим клиентам, предоставляя и поставляя высококачественную продукцию, могут упорно трудиться и достигать высоких целей. Сегодня бизнес-сообщество считает, что рынок услуг превращается из рынка продавца в рынок покупателя. То есть на предприятиях в первую очередь должна быть система менеджмента качества.

Анализируя возможности ООО «САМТЕК-АСМ» в г. Свободном, было принято решение о внедрении на предприятии международной системы качества (IQS). Для оказания консалтинговых услуг компании была привлечена консалтинговая компания. Обе стороны совместно разработали систему менеджмента качества в соответствии с требованиями международных стандартов качества ISO-9001-2000 в области управления, планирования, организации производства, эффективных отношений с поставщиками сырья, продаж и переподготовки. Он одобрен органом по сертификации. Впереди важные задачи.

Внедрение международной системы качества в отрасли требует труда и исследований, бизнеса и навыков. Работа с международным стандартом качества ISO превосходит требования клиентов, можем гарантировать производство качественной продукции. Кроме того, ICS усиливает возможности управления производством, разграничивает полномочия и обязанности сотрудников, повышает способность предприятия работать в конкурентной среде, надежность бренда компании.

По результатам сертификационного аудита ООО «САМТЕК-АСМ» зарегистрировано в реестре сертификационной компании ISS SAI GLOBAL и награждено международным сертификатом IQNet. Нам известно, что ООО «САМТЕК-АСМ» участвовало в тендерах, проводимых в последние годы, и выигрывало их. Внедрение международных стандартов качества в сфере управления и производства следует понимать не только как конкуренцию, но и как внедрение механизмов стратегии индустриально-инновационного развития.

Организационная структура ООО «САМТЕК-АСМ» представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 – Структура управления ООО «САМТЕК-АСМ»

Из представленного рисунка видно, что текущую деятельность возглавляет генеральный директор – Мирошникова Светлана Владимировна. В его подчинении непосредственно находятся главный бухгалтер и коммерческий директор.

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы был выполнен анализ основных показателей хозяйственной деятельности предприятия за период с 2018 г. по 2020 г., приведенных в таблице 2.

Таблица 2 – Основные экономические показатели деятельности ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	Значение показателя по годам			Абсолютные изменения, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Выручка от реализации, тыс. руб.	154533	463654	537716	309121	74062	В 3 раза	115,97
Себестоимость продаж, тыс. руб.	6965	295503	45378	288538	-250125	В 42 раза	15,36
Управленческие расходы, тыс. руб.	139856	153362	476580	13506	323218	109,66	В 3,1 раза
Прибыль от продаж, тыс. руб.	7712	14789	15758	7077	969	191,77	106,55
Чистая прибыль, тыс. руб.	5637	10628	11215	4991	587	188,54	105,52
Средняя величина оборотных активов, тыс. руб.	16610	60941	95804	44331	34863	В 3,7 раза	157,21
Средняя численность персонала, чел.	97	131	195	34	64	135,05	148,85
Выручка на одного работника, тыс. руб./чел.	1593	3539	2758	1946	-782	В 2,2 раза	77,91
Средняя стоимость активов, тыс.руб.	37117	67512	111330	30395	43818	181,89	164,90
Рентабельность оборотных активов, %	33,94	17,44	11,71	-16,50	-5,73	51,39	67,12
Рентабельность продаж, %	4,99	3,19	2,93	-1,80	-0,26	63,91	91,88
Затраты на 1 рубль выручки, руб.	0,95	0,97	0,97	0,02	0,00	101,90	100,27

Анализируя данные, приведенные в таблице 2, можно констатировать

факт, что деятельность ООО «САМТЕК-АСМ» является прибыльной. Подтверждением является ежегодное получение экономической выгоды в виде чистой прибыли.

Вместе с выручкой увеличивается и себестоимость. Увеличение себестоимости в 2019 году составило 288538 тыс. руб. (4142,68 %), а в 2020 году она снизилась на 250125 тыс. руб. (84,64 %). Себестоимость увеличивается вследствие роста прямых затрат на сырье и материалы, а также заработную плату основных производственных рабочих, который, в свою очередь, обусловлен увеличением объема оказываемых услуг. Кроме того, рост себестоимости обусловлен ростом цен на закупаемые ресурсы.

Управленческие расходы ежегодно увеличиваются на 13506 тыс. руб. и на 323218 тыс. руб., что вызвано ростом расходов на содержание управленческого персонала.

Положительной тенденцией является рост получаемой прибыли от продаж. В 2019 году увеличение прибыли составило 7077 тыс. руб. (91,77 %), а в 2020 году 969 тыс. руб. (6,55 %). Рост прибыли обусловлен снижением норм затрат.

Полученная чистая прибыль на 2019 год увеличилась на 4991 тыс. руб. (88,54 %), а в 2020 году увеличилась еще на 587 тыс. руб. (5,52 %) по сравнению с 2019 годом. Рост чистой прибыли в 2020 году обусловлен увеличением доходов от прочей деятельности.

Средняя величина оборотных активов ежегодно увеличивается на 44331 тыс. руб. (266,89 %) в 2019 году и на 34863 тыс. руб. (57,21 %) в 2020 году. Это вызвано увеличением дебиторской задолженности и денежных средств.

Ежегодное увеличение численности на 34 и 64 чел. в 2019 и 2020 гг. соответственно связано с наймом персонала в связи с ростом размера компании.

На снижение выручки на одного работника в 2020 году на 782 тыс. руб. (22,09 %) повлиял рост выручки с опережающим ростом численности персонала.

Снижение рентабельности оборотных активов на 16,5 % и 5,73 % является отрицательной тенденцией и вызвано менее ускоренным ростом чистой прибыли над средним размером оборотных активов.

Снижение рентабельности продаж в 2019 г. на 1,8 % и 0,26 % в 2020 г. вызвано опережающими темпами роста себестоимости над темпами роста выручки и является негативной тенденцией.

Затраты на 1 руб. выручки увеличиваются на 0,02 руб. в 2019 году и на 2020 год остались неизменными – 0,97 руб., что вызвано снижением себестоимости и ростом управленческих расходов.

Таким образом, анализ основных показателей деятельности предприятия показал, что деятельность компании имеет тенденцию роста, выручка растет, себестоимость снижается, что говорит о правильно выбранной политике предприятия.

## **2.2 Анализ внешней и внутренней среды ООО «САМТЕК-АСМ»**

На состояние экономической безопасности предприятия оказывают влияние множество внешних и внутренних факторов.

Анализ внешней и внутренней среды по экономической безопасности предприятия включает:

- анализ факторов внешней среды (или анализ внешних условий), наиболее значимыми из которых являются политические, экономические социальные и технологические факторы, а также конкурентная ситуация;
- анализ внутренних факторов, к которым относятся организация (квалификация сотрудников, нацеленность на результат, взаимодействие отделов предприятия).

Логика исследований предполагает определение сильных и слабых сторон предприятия, а также возможностей и угроз, исходящих из его ближайшего окружения (внешней среды).

Для этих целей в работе был использован широко применяющийся метод SWOT-анализа ООО «САМТЕК-АСМ», результаты которого приведены в таблице 3.

Таблица 3 – SWOT-анализ ООО «САМТЕК-АСМ»

(+) S — список сильных сторон, преимуществ (внутренняя среда)	(-) W – список слабых сторон, недостатков (внутренняя среда)
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Вышла за пределы своего региона;</li> <li>- Имеет на 4 % цены ниже на услуги, чем у конкурента;</li> <li>- Компания является многопрофильной.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Количество претензий увеличился на 0,5%;</li> <li>- Рост «плохих» отзывов;</li> <li>- Штат стремительно растет, компания не успевает обучать персонал;</li> <li>- Высокая текучка кадров</li> <li>- Нет большого бюджета на рекламу</li> <li>- Низкий темп роста прибыли предприятия</li> <li>- Высокая дебиторская задолженность и рост кредиторской задолженности</li> <li>- несмотря на рост прибыли, ежегодно снижается уровень рентабельности</li> </ul>
(+) O — перечень возможностей, перспектив (внешняя среда)	(-) T — перечень угроз и рисков (внешняя среда)
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Открываются филиалы еще в 2 городах;</li> <li>- На открытые вакансии охотно идут люди;</li> <li>- Можно задействовать социальные сети для маркетинговых активностей.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- В часть регионов «не пускают» на региональный рынок местные компании – конкуренты;</li> <li>- Не найдены альтернативные поставщиков комплектующего материала, в случае форс-мажора компания останется без комплектации.</li> </ul>

Сведем результаты свот-анализа в таблицу 4

Таблица 4 - Угрозы – Мероприятия по нивелированию угроз

Угрозы	Мероприятия по нивелированию угроз
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Неквалифицированные кадры</li> <li>- В часть регионов «не пускают» на региональный рынок местные компании – конкуренты;</li> <li>- Не найдены альтернативные поставщиков комплектующего материала, в случае форс-мажора компания останется без комплектации</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- нанять специалиста по обучению;</li> <li>- разработать программу адаптации;</li> <li>- опубликовать на публичных сайтах объявления о вакансиях;</li> <li>- активизировать работу в социальных сетях;</li> <li>- позже, выделить минимальный бюджет на таргетинг по гео-признаку, так как филиалы находятся в разных городах.</li> </ul>

Для выявления, оценки и отслеживания макроэкономических факторов, которые могут повлиять на деятельность предприятия в настоящее время и в будущем был использован стратегический бизнес-инструмент PEST-анализа (таблица 5). В структуре PEST-анализа рассматриваются возможности и угрозы

со стороны политических, экономических, социальных и технологических сил. PEST-анализ – это метод управления, посредством которого организация может оценить основные внешние факторы, влияющие на ее работу, чтобы стать более конкурентоспособной на рынке. Как указано в аббревиатуре, эти четыре области являются центральными для этой модели.

PEST-анализ ООО «САМТЕК-АСМ» представлен в таблице 5.

Таблица 5 – PEST-анализ ООО «САМТЕК-АСМ»

Политические факторы	Экономические факторы
Политические санкции Прекращение отношений с европейскими странами, ограничение импорта/экспорта	Изменение курса валют Рост спроса на монтаж отопительных систем и систем кондиционирования
Социальные факторы	Технологические факторы
Требования к качеству работ и уровню сервиса Отношение к натуральным и экологически чистым материалам	Появление на рынке новых материалов, технологий Доступ к новейшим технологиям

Для того чтобы завершить анализ, необходимо сделать выводы: по каждому фактору прописать действия по снижению влияния фактора или использованию положительного влияния (табл. 6).

Таблица 6 – Действия ООО «САМТЕК-АСМ» по регулированию макросреды

Политические факторы	Экономические факторы
Поиск качественных производителей в странах-партнерах и в России Поиск посредников в странах-партнерах	Использование инструментов страхования рисков Развитие новых направлений, развитие партнерств с производителями сопутствующей продукции
Социальные факторы	Технологические факторы
Организация постоянных встреч с поставщиками материалов Использование преимуществ в качестве и экологичности для построения сильного бренда компании Поиск новых путей улучшения сервиса	Постоянный мониторинг технологических новинок Совершенствование производственного процесса

Одна из главных проблем, которая существует на данный момент у компании – это постоянно появляющиеся и развивающиеся конкуренты,

осуществляющие деятельность в этой сфере, но несмотря на это, компания является одной из наиболее перспективных и многообещающих на рынке производственно-монтажных услуг. Что выделяет фирму среди общей массы подобных компаний? Это, прежде всего качественные материалы, используемые в процессе монтажа и индивидуальность. Это и высококлассные специалисты с богатым опытом, и уникальные современные технологии.

В рамках решения аналитической задачи факторов внешней среды предприятия был выполнен сравнительный анализ конкурентной среды. Характеристика основных конкурентов объекта исследования приведена в таблице 12.

Так как предприятие работает в г. Свободном, конкуренции там не много, поэтому были выбраны основные организации-конкуренты, работающие на рынке давно.

Таблица 7 – Сравнительная характеристика основных конкурентов ООО «САМТЕК-АСМ»

Компания	Сильные стороны	Слабые стороны
ООО «КТК»	1. Значительная доля на рынке по нескольким видам монтажных работ 2. Хороший имидж фабрики 3. Соотношение цены и качества	1. Неприемлемые сроки выполнения работ 2. Недостаточное умение задействовать человеческий потенциал
АО «Промстрой Групп»	1. Хорошая мотивация персонала 2. Высокая квалификация персонала 3. Высокий контроль качества работ	1. Неполная загруженность производственных мощностей 2. Сбои в снабжении 3. Недостатки в рекламной политике
ООО «Спецпромстрой»	1. Передовая технология 2. Отлаженные рабочие процессы	1. Неучастие персонала в принятии управленческих решений 2. Отсутствие ясной стратегии

Необходимо отметить, что ООО «САМТЕК-АСМ» занимает свою нишу, имеет несколько филиалов, работает с государственными закупками и составляет достойную конкуренцию другим аналогичным компаниям.

К факторам внутренней среды предприятия относится и кадровое



обеспечение функциональной деятельности, а также эффективность использования трудовых ресурсов. В работе был выполнен анализ структуры и состава (таблица 8), а также движения персонала предприятия (таблица 9).

Таблица 8 – Структура и состав персонала предприятия по категориям

Категория персонала	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	чел.	уд. вес, %	чел.	уд. вес, %	чел.	уд. вес, %
Рабочие	60	61,86	93	70,99	146	74,87
Руководители	5	5,15	6	4,58	11	5,64
Специалисты	18	18,56	16	12,21	21	10,77
Служащие	14	14,43	16	12,21	17	8,72
Всего	97	100,00	131	100,00	195	100,00

Анализ данных, приведенных в таблице 13, показал, что в структуре персонала предприятия преобладают рабочие их удельный вес в 2019 г. по отношению с прошлым годом вырос на 9,13 % или на 33 чел., а в 2020 г. увеличивается на 3,88 % или на 53 чел. Руководители составляют самую наименьшую по численности категорию в структуре персонала, и удельный вес служащих значительно не меняется на протяжении всего периода.

В таблице 9 представлены показатели движения персонала.

Таблица 9 – Показатели движения персонала предприятия

Показатели	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	чел	%	чел	%	чел	%
Среднесписочная численность, чел.	97	100,00	131	100,00	195	100,00
Уволено работников, чел.	28	28,87	34	25,95	49	25,13
Выбыло работников с предприятия, чел.	36	37,11	49	37,40	58	29,74
Принято, чел.	70	72,16	113	86,26	116	59,49
Коэффициент оборота по приему	0,72	-	0,86	-	0,59	-
Коэффициент оборота по выбытию	0,37	-	0,37	-	0,30	-
Коэффициент текучести	0,29	-	0,26	-	0,25	-

Проведя анализ движения рабочей силы можно сказать следующее,

коэффициент оборота по приему в 2018 и 2019 гг. был значительно выше и составил 0,72 и 0,86. Прием на работу в 2020 г. сократился и составил 0,59. Сокращение поступления новых кадров в 2020 г. связано с оптимизацией рабочих мест.

Таким образом, можем наблюдать проблемы роста дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии, что снижает его экономическую эффективность. Рост кредиторской задолженности говорит о ухудшении финансового состояния компании.

В рамках решения поставленных задач исследования был выполнен анализ имущества ООО «САМТЕК-АСМ» (таблица 10).

Таблица 10 – Динамика показателей, характеризующих имущество ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг.

в тыс. руб.

Статьи актива	2018	2019	2020	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				в 2019 от 2018	в 2020 от 2019	в 2019 от 2018	в 2020 от 2019
I. Внеоборотные активы	3897	15187	15866	11290	679	В 3 раза	104,47
Основные средства	3897	15187	15866	11290	679	В 3 раза	104,47
II. Оборотные активы	33220	88661	102946	55441	14285	В 2 раза	116,11
Запасы	0	14145	358	14145	-13787	-	2,53
Налог на добавленную стоимость	237	21	0	-216	-21	8,86	0,00
Дебиторская задолженность	19822	60255	68409	40433	8154	В 3 раза	113,53
Денежные средства и денежные эквиваленты	12987	13984	34179	997	20195	107,68	244,42
Прочие оборотные активы	174	256	0	82	-256	147,13	0,00
Валюта баланса	37117	103848	118812	66731	14964	В 2 раза	114,41

Имущество предприятия представлено мобильными и иммобилизованными активами.

Иммобилизованные активы представлены только основными средствами, и они имеют ежегодную тенденцию роста. В 2019 году они выросли на 11290

тыс. руб. и на 679 тыс. руб. в 2020 году. Рост показателя вызван приобретением новых основных средств.

Динамика оборотных активов имеет ежегодную тенденцию роста. Так, их величина увеличилась в 2019 году на 55441 тыс. руб. и на 14285 тыс. руб. в 2020 году.

Снижение запасов связано с их использованием в основной деятельности предприятия.

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям ежегодно снижается и на конец анализируемого периода отсутствует. Это вызвано тем, что предприятие приняло данные суммы НДС к вычету.

Дебиторская задолженность ежегодно растет, что нельзя охарактеризовать положительно. Ее рост в 2019 году составил 40433 тыс. руб., а в 2020 году – 8154 тыс. руб. Это вызвано не только тем, что предприятие выплатило авансы поставщикам, но и тем, что ухудшилась платежная дисциплина со стороны дебиторов.

Также стоит отметить ежегодный рост денежных средств, который составил 997 тыс. руб. в 2019 году и 20195 тыс. руб. в 2020 году, что говорит об увеличении текущей платежеспособности предприятия.

Сокращение данного показателя вызвано тем, что предприятие приняло к учету НДС с авансов выданных поставщикам.

В таблице 11 представлены показатели структуры имущества исследуемого предприятия.

Таблица 11 – Структура имущества ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг.

в процентах

Статьи актива	2018	2019	2020	Абсолютное изменение	
				в 2019 от 2018	в 2020 от 2019
1	2	3	4	5	6
I. Внеоборотные активы	10,50	14,62	13,35	4,13	-1,27
Основные средства	10,50	14,62	13,35	4,13	-1,27
II. Оборотные активы	89,50	85,38	86,65	-4,13	1,27

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5	6
Запасы	0,00	13,62	0,30	13,62	-13,32
Налог на добавленную стоимость	0,64	0,02	0,00	-0,62	-0,02
Дебиторская задолженность	53,40	58,02	57,58	4,62	-0,44
Денежные средства и денежные эквиваленты	34,99	13,47	28,77	-21,52	15,30
Прочие оборотные активы	0,47	0,25	0,00	-0,22	-0,25
Валюта баланса	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

В структуре имущества наблюдается устойчивая тенденция преобладания оборотных активов. При этом, доля внеоборотных активов увеличилась с 10,5 % в 2018 году до 13,35 % в 2020 году в связи с приобретением новых объектов основных фондов.

В составе оборотных активов ежегодное преобладание приходится на дебиторскую задолженность, доля которой составила в 2018 г. – 53,4 %, в 2019 г. – 58,02 %, в 2020 г. – 57,58 %. Увеличение доли дебиторской задолженности в 2020 году по сравнению с базисным годом является негативной тенденцией и вызвана ростом общей суммы долгов дебиторов.

В 2018 году запасы на предприятии отсутствуют, в 2019 году их доля выросла до 13,62 % и сократилась к 2020 году до 0,3 %. Сокращение доли запасов обусловлено их использованием.

Доля налога на добавленную стоимость незначительная и ежегодно снижается на 0,62 % и 0,02 % в 2019 и 2020 гг. соответственно.

Положительным моментом в составе имущества является значительная доля денежных средств – 34,99 % в 2018 году, 13,47 % в 2019 году и 28,77 % в 2020 году. Данный факт говорит о том, что предприятие имеет значительную часть высоколиквидных активов.

Далее в работе был выполнен анализ источников формирования активов предприятия в г. Свободном ООО «САМТЕК-АСМ», их состава и динамики (см. табл. 12).

Таблица 12 – Состав и динамика источников формирования имущества ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг.

в тыс. руб.

Статьи пассива	2018	2019	2020	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				в 2019 от 2018	в 2020 от 2019	в 2019 от 2018	в 2020 от 2019
III. Капитал и резервы	5652	11295	11251	5643	-44	199,84	99,61
Уставный капитал	15	30	30	15	0	200,00	100,00
Нераспределенная прибыль (убыток)	5637	11265	11221	5628	-44	199,84	99,61
IV. Долгосрочные обязательства	0	181	259	181	78	-	143,09
Отложенные налоговые обязательства	0	181	259	181	78	-	143,09
V. Краткосрочные обязательства	31465	92372	107302	60907	14930	293,57	116,16
Заемные средства	3101	0	0	-3101	0	0,00	-
Кредиторская задолженность	28364	92372	104302	64008	11930	325,67	112,92
Оценочные обязательства	0	0	3000	0	3000	-	-
БАЛАНС	37117	103848	118812	66731	14964	279,79	114,41

Источники формирования имущества ООО «САМТЕК-АСМ» представлены собственным капиталом, долгосрочными и краткосрочными обязательствами.

Источники формирования имущества на 2019 год выросли на 66731 тыс. руб., а в 2020 году выросли еще на 14964 тыс. руб.

В составе капитала и резервов наблюдается как рост – 5643 тыс. руб. в 2019 году, так и сокращение на 44 тыс. руб. в 2020 году. Рост капитала и резервов в 2019 году вызван ростом нераспределенной прибыли и уставного капитала, а снижение – сокращением нераспределенной прибыли.

Долгосрочные обязательства представлены отложенными налоговыми активами и ежегодно увеличиваются на 181 тыс. руб. и 78 тыс. руб.

Краткосрочные обязательства представлены заемными средствами, кредиторской задолженностью и оценочными обязательствами.

Краткосрочные обязательства увеличились в 2019 году на 60907 тыс. руб.

и на 14930 тыс. руб. в 2020 году. Рост краткосрочных обязательств обусловлен преимущественно за счет роста кредиторской задолженности, так как заемные средства в 2019 году сокращаются на 3101 тыс. руб., а в 2020 году увеличение также оказал рост оценочных обязательств на 3000 тыс. руб.

Далее был выполнен анализ структуры пассива ООО «САМТЕК-АСМ» представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Структура источников формирования имущества ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг.

в процентах

Статьи пассива	2018	2019	2020	Абсолютное изменение	
				в 2019 от 2018	в 2020 от 2019
III. Капитал и резервы	15,23	10,88	9,47	-4,35	-1,41
Уставный капитал	0,04	0,03	0,03	-0,01	0,00
Нераспределенная прибыль (убыток)	15,19	10,85	9,44	-4,34	-1,40
IV. Долгосрочные обязательства	0,00	0,17	0,22	0,17	0,04
Отложенные налоговые обязательства	0,00	0,17	0,22	0,17	0,04
V. Краткосрочные обязательства	84,77	88,95	90,31	4,18	1,36
Заемные средства	8,35	0,00	0,00	-8,35	0,00
Кредиторская задолженность	76,42	88,95	87,79	12,53	-1,16
Оценочные обязательства	0,00	0,00	2,52	0,00	2,52
БАЛАНС	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Наибольший удельный вес в структуре источников формирования имущества занимают краткосрочные обязательства – 84,77 %, 88,95 %, 90,31 % в 2018, 2019 и 2020 гг. соответственно.

Стоит отметить негативную тенденцию ежегодного сокращения удельного веса капитала и резервов, на конец анализируемого периода их доля снизилась до 9,47 %. Значение данного показателя является низким и недостаточным для финансирования деятельности за счет собственных источников.

В составе капитала и резервов наибольший удельный вес занимает

нераспределенная прибыль – 15,19 % в 2018 году, 10,85 % в 2019 году и 9,44 % в 2020 году.

Доля краткосрочных обязательств ежегодно увеличивается и в 2020 году достигла 90,31 %. В составе краткосрочных обязательств ежегодное преобладание наблюдается по кредиторской задолженности, удельный вес которой вырос до 87,79 % в 2020 году.

В рамках решения поставленных задач исследования в работе был выполнен анализ показателей ликвидности ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг., представленных в таблице 14.

Таблица 14 – Показатели ликвидности ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	Нормативное значение показателей	Значение показателя			Абсолютное изменение	
		2018	2019	2020	2019 от 2018	2020 от 2019
Коэффициент текущей ликвидности	не менее 2.	1,06	0,96	0,96	-0,10	0,00
Коэффициент быстрой ликвидности	1 и более.	1,04	0,80	0,96	-0,24	0,15
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 и более.	0,41	0,15	0,32	-0,26	0,17

На 31 декабря 2020 г. коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,96 против нормативного значения 2). При этом, стоит отметить его негативную тенденцию – он сокращается на 0,10 в 2019 году. Значение коэффициента текущей ликвидности означает, что на 1 рубль текущих обязательств приходится 0,96 руб. текущих активов в отчетном периоде.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение 0,41 в 2018 году, 0,15 в 2019 году, что ниже допустимого предела (норма: 0,2) и 0,32 в 2020 году, таким образом, необходимая доля наиболее ликвидных активов в ООО

«САМТЕК-АСМ» для погашения текущей задолженности присутствовала только в 2018 и 2020 гг.

Одним из основных параметров оценки финансового состояния организации является ее финансовая независимость. Организация может быть признана финансово независимой, если за счет ее собственных источников формируется не только основной капитал (внеоборотные активы), но и часть оборотных активов. Для оценки финансовой независимости используется система относительных показателей, приведенных в таблице 15.

Таблица 15 – Оценка показателей финансовой независимости ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	Нормативное значение показателей	2018	2019	2020	Абсолютное изменение	
					2019 от 2018	2020 от 2019
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент автономии	0,5 и более	0,15	0,11	0,09	-0,04	-0,02
Коэффициент финансового левериджа	Равно 1	5,57	8,19	9,56	2,63	1,37
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Не менее 0,1	0,05	-0,04	-0,04	-0,10	0,00
Коэффициент маневренности собственного капитала	От 0,2 до 0,5	0,31	-0,34	-0,41	-0,66	-0,07

На протяжении всего периода коэффициент автономии меньше установленного норматива (0,5), при этом наблюдается отрицательная тенденция, которая выражается в ежегодном сокращении данного коэффициента на 0,04 и 0,02.

Из года в год значение коэффициента финансового рычага слишком высокое (5,57 в 2018 году, 8,19 в 2019 году и 9,56 в 2020 году). При этом, стоит отметить, что на ежегодно зависимость ООО «САМТЕК-АСМ» от заемных источников растет о чем свидетельствует увеличение данного коэффициента.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами снизился с 0,05 в 2018 году до 0,04 в 2020 году. Так, в 2019 и 2020 его значение составляет



отрицательную величину, что говорит о недостатке собственных средств.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, что текущая деятельность ООО «САМТЕК-АСМ» финансируется за счет собственных источников в полном объеме.

Далее в работе был выполнен анализ показателей деловой активности предприятия, характеризующих результативность и эффективность производственно-коммерческой деятельности предприятия (скорость оборачиваемости его средств) которые представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Показатели деловой активности ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	Значение показателя			Абсолютное изменение	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	в 2019 от 2018	в 2020 от 2019
1. Оборачиваемость активов организации, в оборотах	8,33	6,58	4,83	-1,75	-1,75
2. Оборачиваемость активов в днях	44	55	76	12	20
3. Оборачиваемость дебиторской задолженности по реализации в оборотах	15,59	11,58	8,36	-4,01	-3,22
4. Оборачиваемость дебиторской задолженности по реализации в днях	23	32	44	8	12
5. Оборачиваемость кредиторской задолженности в оборотах	10,90	7,68	5,47	-3,22	-2,21
6. Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях	33	48	67	14	19

Анализ оборачиваемости говорит о снижении эффективности использования имущества ООО «САМТЕК-АСМ».

Коэффициент оборачиваемости активов характеризует эффективность использования ресурсов, его снижение свидетельствует о менее эффективном использовании средств. В 2019 и 2020 гг. он падает на 1,75 соответственно, что свидетельствует о снижении эффективности использования активов. Наряду с тем, что падает коэффициент оборачиваемости активов, растет их период

оборачиваемости на 12 и 20 дней.

Оборачиваемость дебиторской задолженности в 2019 году снизилась на 4,04, а в 2020 году на 3,22, что также является неблагоприятной тенденцией. Данная динамика коэффициента оборачиваемости сложилась вследствие ускоренного роста среднего размера дебиторской задолженности над ростом выручки и явилась причиной увеличения продолжительности оборота на 8 и 12 дней в 2018 и 2020 гг.

Оборачиваемость кредиторской задолженности в 2019 году снижается на 3,22, а в 2019 на 2,21. Снижение показателя является отрицательной тенденцией, что говорит о снижении платежной дисциплины организации.

### 2.3 Финансовые результаты деятельности предприятия

Основными показателями, характеризующими результативность хозяйственной деятельности предприятия, являются финансовые результаты, приведенные в таблице 17.

Таблица 17 – Финансовые результаты ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Удельный вес, %			Абсолютное изменение	
	2018	2019	2020	2018	2019	2020	в 2019 к 2018	в 2020 к 2018
Выручка	154533	463654	537716	100,00	100,00	100,00	309121	74062
Себестоимость	6965	295503	45378	4,51	63,73	8,44	288538	-250125
Валовая прибыль	147568	168151	492338	95,49	36,27	91,56	20583	324187
Управленческие расходы	139856	153362	476580	90,50	33,08	88,63	13506	323218
Прибыль от продаж (услуг)	7712	14789	15758	4,99	3,19	2,93	7077	969
Прочие доходы от деятельности	0	0	428	0,00	0,00	0,08	0	428
Прочие расходы от деятельности	664	1476	2131	0,43	0,32	0,40	812	655
Прибыль до налогообложения от деятельности	7048	13313	14055	4,56	2,87	2,61	6265	742
Текущий налог на прибыль от деятельности	1411	2685	2839	0,91	0,58	0,53	1274	154
Чистая прибыль от деятельности	5637	10628	11215	3,65	2,29	2,09	4991	587

Конечный финансовый результат деятельности ООО «САМТЕК-АСМ» имеет однозначную тенденцию роста. Так, в 2020 году организация получила чистую прибыль в размере 5637 тыс. руб., в 2019 году в размере 10628 тыс. руб. и 11215 тыс. руб. в 2020 году.

Себестоимость занимает совсем низкую долю в составе выручки в 2018 и 2020 гг. –4,51 % и 8,44 % соответственно. Это вызвано тем, что большую часть затрат предприятия занимают управленческие расходы, что подтверждается их высокой долей – 90,5 % в 2018 г. и 88,63 % в 2020 году.

Доля прибыли от основной деятельности ежегодно снижается. Это вызвано ростом уровня затрат. В 2018 году ее доля составила 4,99 %, в 2019 году – 3,19 %, а в 2020 году – 2,93 %.

Стоит отметить, что на протяжении всего анализируемого периода ООО «САМТЕК-АСМ» получает убыток от прочей деятельности, так как несет только расходы, получив прочие доходы только в 2020 году в размере 428 тыс. руб.

Важной составляющей анализа финансовых результатов деятельности предприятия является анализ рентабельности ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг.

Результаты расчета показателей рентабельности ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг. приведены в таблице 18.

Таблица 18 – Показатели рентабельности ООО «САМТЕК-АСМ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель рентабельности	2018	2019	2020	Абсолютное изменение	
				2019 к 2018	2020 к 2019
Чистая рентабельность продаж	3,65	2,29	2,09	-1,36	-0,21
Рентабельность продаж	4,99	3,19	2,93	-1,80	-0,26
Рентабельность основной деятельности	80,93	3,60	24,71	-77,34	21,12
Рентабельность активов	30,37	15,08	10,07	-15,30	-5,01
Рентабельность оборотных активов	33,94	17,44	11,71	-16,50	-5,73
Рентабельность собственного капитала	199,47	125,43	99,49	-74,04	-25,94

По данным таблицы 18 видно, что показатели рентабельности имеют устойчивую тенденцию ежегодного снижения.

В 2019 и 2020 году происходит сокращение чистой рентабельности продаж на 1,36 % и 0,21 %, что обусловлено небольшим увеличением чистой прибыли из-за высокого размера прочих расходов. Рентабельность продаж также сокращается на 1,8% в 2019 году и на 0,26 % в 2020 году.

Рентабельность основной деятельности увеличиваются только в 2020 году, что вызвано сокращением себестоимости и является положительной тенденцией и говорит о росте эффективности от основной деятельности.

Рентабельность активов сократилась в 2019 году на 15,3 % и в 2020 году на 5,01 %, это вызвано ростом средней величины имущества предприятия.

Сокращение рентабельности оборотных активов на 16,5 % в 2019 году и на 5,73 % вызвано ростом оборотных активов, который произошел за счет роста дебиторской задолженности и денежных средств.

Рост рентабельности оборотных активов является негативной тенденцией и говорит о сокращении эффективности их использования.

Снижение рентабельности собственного капитала в 2019 году на 74,04 % и в 2020 году на 25,94 % вызвано тем, что предприятие только наращивает собственный капитал в связи с тем, что на рынке работает всего 3 года.

На экономическую безопасность в наибольшей степени влияет чистая прибыль – именно данный показатель участвует в формировании собственного капитала, выплате дивидендов и свидетельствует об эффективности деятельности компании.

В связи с этим в работе был выполнен факторный анализ рентабельности собственного капитала.

Для этого необходимо использовать различные показатели деятельности компании.

Исходные данные для факторного анализа рентабельности собственного капитала приведены в таблице 19.

Таблица 19 – Исходные данные для факторного анализа динамики рентабельности собственного капитала ООО «САМТЕК-АСМ»

Показатель	2018	2019	2020	Абсолютное изменение	
				2019 от 2018	2020 от 2019
Чистая прибыль, тыс. руб.	5637	10628	11215	4991	587
Средняя сумма собственного капитала, тыс. руб.	2826	8473,5	11273	5648	2800
Рентабельность собственного капитала, %	199,47	125,43	99,49	-74,04	-25,94
Выручка от продаж, тыс. руб.	154533	463654	537716	309121	74062
Коэффициент отдачи собственного капитала	54,68	54,72	47,70	0,04	-7,02
Рентабельность продаж, %	3,65	2,29	2,09	-1,36	-0,2

Снижение рентабельности собственного капитала в 2019 году на 74,04% связано с:

1) влиянием на рентабельность собственного капитала изменения коэффициента его отдачи:

$$\Delta P_{ск} (B : СК) = (54,72 - 54,68) \times 3,65 = 0,13 \%$$

Увеличение коэффициента отдачи собственного капитала в 2019 году на 0,04 привело к увеличению рентабельности собственного капитала на 0,13 %.

2) влиянием на рентабельность собственного капитала изменения рентабельности продаж:

$$\Delta P_{ск} (ЧП : B \times 100) = (2,29 - 3,65) \times 54,72 = -74,17 \%$$

Снижение рентабельности продаж на 1,36 % привело к снижению рентабельности собственного капитала на 74,17 %.

На снижение рентабельности собственного капитала на 25,94 % в 2020 году повлияли следующие факторы:

1) влияние на рентабельность собственного капитала изменения коэффициента его отдачи:

$$\Delta P_{ск} (B : СК) = (47,70 - 54,72) \times 2,29 = -16,09 \%$$

Снижение коэффициента отдачи собственного капитала в 2020 году на 7,04 привело к снижению рентабельности собственного капитала на 16,09 %.

2) влияние на рентабельность собственного капитала изменения рентабельности продаж:

$$\Delta P_{\text{ск}} (\text{ЧП} : \text{В} \times 100) = (2,09 - 2,29) \times 47,7 = -9,85 \%$$

Сокращение рентабельности продаж на 0,2 % привело к снижению рентабельности собственного капитала на 9,85 %.

Система обеспечения экономической безопасности ООО «САМТЕК-АСМ» включает в себя целый ряд мер и задач (рисунок 8).

меры по предварительной бизнес-разведке (сбор информации о потенциальных партнерах, контрагентах и конкурентах предприятия)

- генеральный директор, коммерческий директор, менеджеры по закупкам

юридическая защита (в том числе, и сопровождение сделок, например)

- юристы

проверку персонала фирмы – как на этапе приёма на работу, так и периодические проверки уже работающих на предприятии лиц

- юристы

меры по предотвращению мошеннических действий в отношении компании

- системный администратор

меры по защите конфиденциальной и коммерческой информации, а так же интеллектуальной собственности

- системный администратор

контроль фактов хозяйственной жизни, формирующих финансовый результат, подготовка и проверка налоговой и бухгалтерской отчетности

- главный бухгалтер

Рисунок 8 – Мероприятия по обеспечению экономической безопасности в ООО «САМТЕК-АСМ»

Таким образом, обеспечение экономической безопасности в ООО «САМТЕК-АСМ» осуществляется комплексно, с участием нескольких отделов.

Функционально-ролевая модель управления финансовыми результатами ООО «САМТЕК-АСМ» в таблице 20.

Таблица 20 – Функционально-ролевая модель управления финансовыми результатами ООО «САМТЕК-АСМ»

Действия, связанные с принятием решения по планированию, распределению и использованию финансовых результатов предприятия	Лица, принимающие решения			
	Генеральный директор	Главный бухгалтер	Отдел закупок	Коммерческий директор
Учет составляющих финансового результата		+		
. Формирование финансового результата		+		
Распределение финансового результата	+			+
Контроль за использованием финансового результата	+			+
Анализ финансового результата		+		
Координацию действий по управлению отдельными составляющими финансового результата	+			+

Таким образом главную ответственность по управлению финансовыми результатами ООО «САМТЕК-АСМ» несет генеральный и коммерческий директор. Главный бухгалтер отвечает за формирование финансового результата предприятия.

Показатели-индикаторы экономической безопасности и их отклонений от пороговых значений ООО «САМТЕК-АСМ» в 2018 – 2020 гг. представлены в таблице 21.

Таблица 21 - Показатели-индикаторы экономической безопасности и их отклонений от пороговых значений ООО «САМТЕК-АСМ» в 2018 – 2020 гг.

Показатель	Норматив	2018 г.	Отклонение	2019 г.	Отклонение	2020 г.	Отклонение
<b>Показатели ликвидности</b>							
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	0,41	0,21	0,15	-0,05	0,32	0,12
Коэффициент критической ликвидности	1	1,04	0,04	0,8	-0,2	0,96	-0,04
Коэффициент текущей ликвидности	2	1,06	-0,94	0,96	-1,04	0,96	-1,04
Итого	x	x	-0,69	x	-1,29	x	-0,96
<b>Показатели эффективности экономической деятельности</b>							
Темп роста прибыли от продаж	Темп роста выручки	1,11	-0,9	1,91	-1,09	1,06	-0,1
Темп роста выручки	Темп роста активов	2,01	0,23	3	0,21	1,16	-0,02
Темп роста активов	1	1,78	0,78	2,79	1,79	1,14	0,14
Оборачиваемость дебиторской задолженности	12	15,59	3,59	11,58	-0,02	8,36	-3,64
Оборачиваемость кредиторской задолженности	12	10,9	-1,1	7,68	-4,32	5,47	-6,53
Итого	x	x	2,6	x	-3,43	x	-10,15

Сведем данные в одну таблицу 22.

Таблица 22 - Совокупная оценка уровня экономической безопасности ООО «САМТЕК-АСМ»

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Интегральный показатель ликвидности	-0,69	-1,29	-0,96
Интегральный показатель деловой активности	2,6	-3,43	-10,15
Совокупная интегральная оценка экономической безопасности	1,91	-4,72	-11,11
Нормативное значение	10		



Как видно из расчетов уровень экономической безопасности ООО «САМТЕК-АСМ» находились на низком уровне.

Во второй главе дипломной работы была дана организационно-экономическая характеристика ООО «САМТЕК-АСМ», проанализированы основные экономические показатели, факторы внешней и внутренней среды, а также финансовые результаты.

Подводя итоги анализа состояния финансов в ООО «САМТЕК-АСМ» и направлений их использования, можно сделать вывод о недостаточно эффективной структуре финансовых ресурсов, так как, несмотря на их достаточное наличие у исследуемой организации, показатели финансово-хозяйственной деятельности неудовлетворительные, что создает угрозу экономической безопасности предприятия.

### 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ С ЦЕЛЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «САМТЕК-АСМ»

#### 3.1 Проблемы в системе управления финансовой деятельностью предприятия

В данной работе был проведен анализ основных показателей деятельности компании и финансовых результатов ООО «САМТЕК-АСМ» за 3 года.

В целом по результатам проведенного анализа проведенного во второй главе выявлены как положительные стороны, так и отрицательные.

В частности, можно сделать следующие выводы снижающие финансовые результаты ООО «САМТЕК-АСМ»:

- основным источников финансирования имущества является заемный капитал;
- на протяжении всего периода исследования у предприятия наблюдается низкая ликвидность;
- несмотря на рост прибыли, ежегодно снижается уровень рентабельности.

За отчетный период финансовая зависимость предприятия увеличивается, происходит рост стоимости заемного капитала, предприятие не использует возможность долгосрочного кредитования.

Финансовая устойчивость предприятия в 2020 году понизилась, т. к. происходит снижение суммы собственных средств за счет того, что наблюдается рост краткосрочных обязательств.

Для выявления проблем и путей решения при управлении финансовыми результатами компании необходимо составить общую таблицу ниже.

Проблемы и пути решения при управлении финансовыми результатами компании с целью обеспечения экономической безопасности ООО «САМТЕК-АСМ» рассмотрим в таблице 23.

Таблица 23 - Проблемы и пути решения при управлении финансовыми результатами компании с целью обеспечения экономической безопасности ООО «САМТЕК-АСМ»

Выявленные проблемы при управлении финансовыми результатами	Решение
Низкий темп роста прибыли предприятия	внедрения системы управления затратами
Высокая дебиторская задолженность и рост кредиторской задолженности	факторинг
Несмотря на рост прибыли, ежегодно снижается уровень рентабельности	вложение замороженных денежных средств на балансе в депозит в банке

Таким образом, предприятию необходимо уделить внимание наращиванию объема чистой прибыли с целью увеличения размера собственного капитала.

Также стоит отметить, что, несмотря, на хорошее финансовое состояние, каждое предприятие должно стремиться укреплять свои позиции еще сильнее и изыскивать все резервы по извлечению дополнительной прибыли.

Для выхода из ситуации, которая может привести к кризису на ООО «САМТЕК-АСМ» необходимо комплексное, взаимосвязанное решение проблем предприятия связанных с координированным использованием широкого спектра услуг управленческого консультирования, разработки и сопровождения проектов изменений, формирования на предприятии работоспособной команды, включая обучение руководства и персонала, сокращение затрат, повышение качества продукции, разработка новых изделий с технико-экономическими характеристиками и привлечение инвестиций, также возможно принципиально новое производство.

Для достижения необходимых результатов (сначала ближайшей цели — выживания, а затем долгосрочной цели — конкурентоспособности и прибыльного развития) приходится использовать весь комплекс возможностей, выбирать наиболее эффективные направления деятельности и проекты.

Для повышения финансового результата и стабилизации деятельности предприятия необходимо применять грамотное финансовое планирование на предприятии.

Эффективное финансовое управление является одним из решающих факторов повышения конкурентоспособности, инвестиционной привлекательности и роста капитализации компании.

### **3.2 Формирование системы управления финансовыми результатами хозяйственной деятельности ООО «САМТЕК-АСМ»**

Успешное функционирование организации в современных рыночных условиях связано с обеспечением не только его самоокупаемости, но и определенного уровня рентабельности деятельности.

Основной задачей хозяйствующего субъекта выступает осуществление деятельности, направленной на получение прибыли с целью удовлетворения интересов и собственников имущества организации и членов трудового коллектива.

В целях успешного развития ООО «САМТЕК-АСМ» необходимо определить четкие направления развития в долгосрочной и краткосрочной перспективе, а также осуществить выявление внутренних резервов, которые будут способствовать тому, чтобы достичь целей, поставленных предприятием.

Процесс формирования эффективной политики предприятия по управлению финансовыми результатами должен базироваться на решении двух основных типов задач:

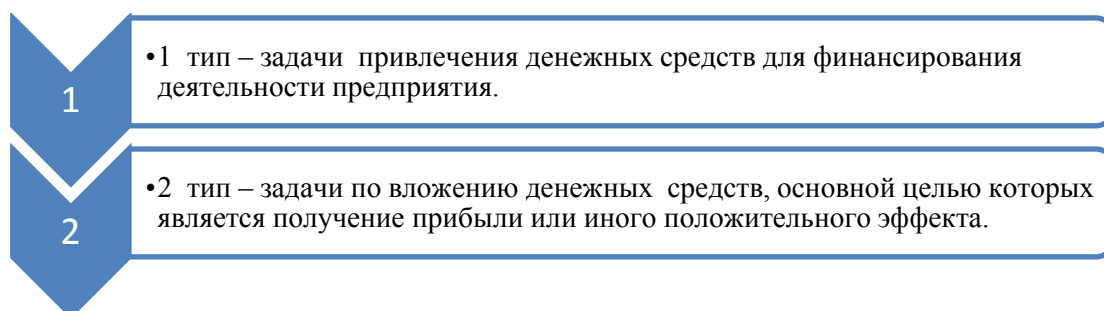


Рисунок 9 - Процесс формирования политики управления финансовыми результатами

Общей рекомендацией в данном направлении является необходимость по формированию нескольких альтернатив и выбору наиболее эффективного из них согласно критериям, которые соответствуют целям деятельности предприятия ООО «САМТЕК-АСМ» в перспективе.

Далее на рисунке 10 рассмотрим мероприятия политики предприятия по повышению эффективности управления финансовыми результатами.

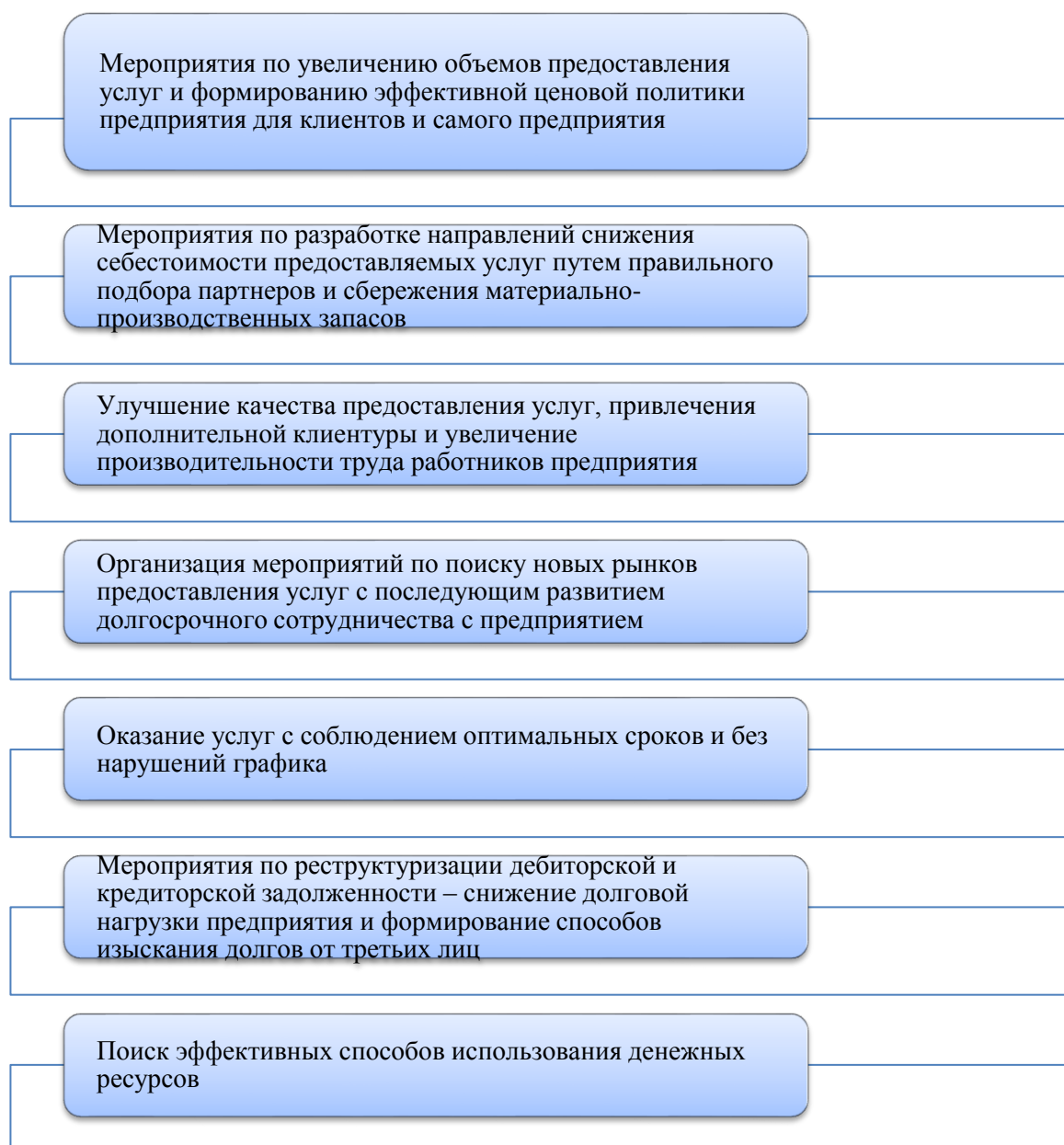


Рисунок 10 – Мероприятия политики предприятия ООО «САМТЕК-АСМ» по повышению эффективности управления финансовыми результатами

Поскольку в текущих активах организации значительную часть составляет дебиторская задолженность и денежные средства, прежде всего, необходимо обратить на них внимание.

Финансовая служба ООО «САМТЕК-АСМ» должна самостоятельно решать вопрос о сроках задержки платежей, с учетом сложившейся практики расчетов в увязке с каждым участником.

При управлении дебиторской задолженностью, можно задействовать следующие финансовые рычаги:

- контроль за состоянием расчетов и соотношением дебиторской и кредиторской задолженностями;
- снижение кредиторской задолженности;
- уменьшение собственных и приравненных к ним средств оборота, в частности, за счет уменьшения размеров других фондов, создания резервного фонда;
- увеличение объемов товарной продукции и снижение себестоимости продукции;
- снижение расходов от внереализационной деятельности;
- оптимизация финансовых потоков.

В организации ООО «САМТЕК-АСМ» необходимо постоянное проведение анализа правильности отражения соответствующих операций в бухгалтерском и налоговом учете и процесса управления дебиторской задолженностью.

Для улучшения финансовых показателей деятельности исследуемой организации планируются к внедрению следующие мероприятия:

- внедрения системы управления затратами;
- вложение замороженных денежных средств на балансе в депозит в банке.

Одним из условий сокращения объема денежных расходов в обороте является улучшение анализа и плановой работы компании. Для всего этого нужен сотрудник и специалисты по управлению долгами ООО «САМТЕК-

АСМ».

В его обязанности входит регулярный мониторинг затрат, разработка различных мер по их планированию и оптимизации с учетом статей.

В связи с этими усилиями важно определить надлежащий надзор и учет затрат компании, чтобы предотвратить ущерб в ООО «САМТЕК-АСМ».

Величина расходов по подбору персонала будет равна 3 тыс. руб., размер заработной платы (на 0,5 ставки) - 29 тыс. руб.

За год затраты:  $29 \times 12 = 348$  тыс. руб.

Страховые взносы:  $348 \times 30 \% = 463$  тыс. руб.

Прочие расходы (канц. товары) – 14 тыс. руб.

Итого расходов:  $463 + 3 + 14 = 480$  тыс. руб.

В связи с этим в год расходы на содержание специалиста по анализу и планированию составят 480 тыс. руб. (из которых 448 тыс. руб. заработная плата и страховые взносы и 32 тыс. прочие расходы (канцтовары и т. д.)).

Сумма расходов на оборудование рабочего места равна 160 тыс. руб. (70 тыс. руб. – компьютер, 20 тыс. руб. – офисная техника; 70 тыс. руб. – мебель).

Используя данные, генерируемые системами учета и мониторинга, о номенклатурах и общих транзакционных издержках компании, можно значительно повысить точность и эффективность планирования затрат компании. Все это упрощает процедуры учета и контроля для предварительного прогнозирования и анализа затрат компании.

Так в программу «1С: Бухгалтерия 8.0» необходимо внести дополнительные настройки для формирования оперативной информации по издержкам компании.<sup>16</sup>

Оплата за такие настройки составит 40 тыс. руб., также 16 тыс. руб. в год будет стоить обслуживание созданных настроек в программе.

Даже несмотря на значительные расходы в развитии системы управления затратами в ООО «САМТЕК-АСМ», это увеличит издержки торговой

---

<sup>16</sup> Полюшко Ю.Н. Анализ финансовых результатов деятельности организации как оценка эффективности управления ее затратами // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. №7. С.98-105., с.103

компании, снизит ее себестоимость и увеличит выручку от продаж на 5%.<sup>17</sup>

Проведенный во второй главе анализ показал, что у ООО «САМТЕК-АСМ» имеется достаточное количество денежных средств – 34179 тыс. руб. в 2020 году, или 28,77 % от общего объема имущества. При этом, в 2019 году размер денежных средств также составлял значительную величину – 13984 тыс. руб., или 13,47 %.

Данный факт подтверждает, что на предприятии имеется запас денежных ресурсов, которые оно могло бы эффективно вложить в финансовые инструменты.

Для этого предлагаем ООО «САМТЕК-АСМ» вложить часть средств в качестве депозита в банке с целью извлечения дополнительного дохода.

### **3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий**

1. Расчет эффективности мероприятия, связанного с введением в штатной расписание фирмы должности специалиста по управлению долгами ООО «САМТЕК-АСМ».

Необходимо оценить экономический потенциал предлагаемых мер по совершенствованию управления затратами компании.

Прогнозируемый рост выручки ООО «САМТЕК-АСМ» минимально составит:

$$537\,716 \times 5 / 100 = 26885,5 \text{ тыс. руб.}$$

Прирост прибыли при этом составит:

$$26885,5 - 731 = 26155 \text{ тыс. руб.}$$

Суммируя все вышесказанное, внедрение системы совершенствования управления операционными расходами в обороте компании потребует следующей суммы расходов.

Полученная информация от внедрения системы управления затратами в ООО «САМТЕК-АСМ» обобщена в таблице 24.

---

<sup>17</sup> Полюшко Ю.Н. Анализ финансовых результатов деятельности организации как оценка эффективности управления ее затратами // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. №7. С.98-105., с.103



Таблица 24 - Расчет эффекта от внедрения системы управления затратами в ООО «САМТЕК-АСМ»

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Затраты на реализацию системы улучшения управления издержками в ООО «САМТЕК-АСМ», в том числе:	
Расходы на оплату труда и страховые взносы	480
Расходы на подбор персонала	3
Прочие расходы, оборудование рабочего места	192
Настройка и обслуживание дополнительных опций в бухгалтерской программе	56
Итого	731
Прирост выручки	537716
Затраты на реализацию предложенного мероприятия	731
Прирост прибыли	26155

Внедрение предлагаемой системы совершенствования управления затратами является достаточно эффективным и оправданным способом с экономической точки зрения для ООО «САМТЕК-АСМ».

2. В настоящее время банки предлагают большое количество вкладов для юридических лиц с разными ставками и условиями.

Проведем анализ рынка банковских вкладов для того, чтобы определить наиболее выгодное.

Таблица 25 – Сравнение условий по депозитам

Наименование банка	Срок	Сумма минимальная, тыс. руб.	Ставка максимальная, %
ПАО «Росбанк»	От 1 мес.	10000	5,4
ПАО Банк «ФК Открытие»	От 1 дня	50	4,8
АО «Отп банк»	От 6 мес.	100	5,68

Из таблицы 25 видно, что наиболее выгодные условия предлагает банк АО «Отп банк» - ставка составляет 5,68 %. При этом часть банков, например, ПАО «Сбербанк» и ПАО «ВТБ» не размещают информацию о ставках по вкладам, поэтому в выборе банка мы ограничены.

Однако, на сайте АО «Отп банк» даже имеется калькулятор расчета ставки и суммы причитающихся процентов по депозиту в зависимости от срока

и суммы размещения. В связи с этим, предлагаем воспользоваться предложением данного банка и разместить на 12 месяцев депозит в размере 20000 тыс. руб.

При размещении 20000 тыс. руб. на 12 месяцев в АО «Отп банк» процентная ставка составит 5,41 %. Представим в таблице 30 изменение показателей финансовых результатов.

Расчет:  $20000 \text{ тыс. руб.} \times 5,41 \% = 1082 \text{ тыс. руб.}$

3 Одной из проблем выделим нестабильный показатели дебиторской и кредиторской задолженности.

Поэтому, важно имплементировать системную политику управления дебиторской и кредиторской задолженностью, так как это позволяет лучше контролировать качество и объемы дебиторской задолженности, а также выстраивать хорошие отношения как с клиентами, так и с поставщиками.

Важно учитывать интересы всех сторон, что позволит максимизировать хозяйственную эффективность предприятия.

Управление задолженностью также можно возложить на нового сотрудника. Данная мера повлияет на повышение платежеспособности предприятия.

Почему повышение показателей предприятия так важно для ООО «САМТЕК-АСМ».

Поэтому предлагаем применить услугу факторинг.

Факторингом пользуются стороны сделки поставки (купли-продажи) товара в тех случаях, когда покупатель диктует ее условия. В переводе с английского языка слово «factoring» означает «посредничество». Сделка регулируется ст. 824–832 ГК РФ. Это финансовая услуга банка или коммерческой компании юридическим лицам. Банк платит за товар поставщику, а затем взыскивает долг с покупателя.

Поставка товаров по договору факторинга с отсрочкой платежа позволит , ООО «САМТЕК-АСМ» не отвлекать надолго средства из оборота. По своей сути, факторинг — это способ быстрого восстановления оборотного капитала

поставщика средствами банка или факторинговой компании в сделке купли-продажи.

Факторинговое обслуживание — финансовое обеспечение фактором поставки товара покупателю, в частности, компенсация финансовых затрат продавца в объеме 70–90 % ее стоимости. Это дает ему возможность заключать другие соглашения на аналогичных условиях, не извлекая из оборота денежные средства.

В этом направлении увеличения управления прибылью нами рекомендуется именно факторинг. Применение самых современных механизированных и автоматизированных средств также будет способствовать решению задач анализа прибыли и рентабельности, а значит и повышать эффективность управлению прибылью на предприятии.

Стоит отметить, что сумма затрат на факторинг складывается из процентов и комиссии компаний, предлагающих данную услугу. Далее, в таблице 26 сравним тарифы некоторых факторинговых компаний (часть компаний является банками, но для удобства и наглядности они обозначены именно как факторинговые компании, без учета оказываемых банковских услуг).

Таблица 26 - Сравнение тарифов факторинговых компаний

Факторинговые компании	Факторинговые услуги		
	Обработка документов	Управление дебиторской задолженностью	Финансирование
Факторинговая компания «Россельхозбанк»	150 руб.	0,5%	0,061%
Факторинговая компания «ФГарант»	165 руб.	0,4%	0,055%
Факторинговая компания «Промсвязьбанк»	160 руб.	0,7%	0,048%

На основании представленных данных стоит сделать вывод о том, что у компании «Промсвязьбанк» самая низкая комиссия, у компании «Россельхозбанк» самая низкая стоимость обработки документов, а в компании «Ф-Гарант» самая низкая комиссия за управление дебиторской задолженностью

(скорее всего это обусловлено профильным направлением компании – оказанием факторинговых услуг).

Далее попробуем рассчитать и сравнить стоимость услуг факторинговых компаний.

Предположим, что, ООО «САМТЕК-АСМ» решило оказать услуги на сумму 500000 руб. в месяц с условием 3-х месячной отсрочки из чего следует, что общий лимит финансирования для данного предприятия составит 1,5 млн. рублей, а размер финансирования составляет 90 % от суммы переданного денежного требования.

Если предприятие обратится за услугами в компанию «Россельхозбанк», то:

- комиссия за управление дебиторской задолженностью составит:  
 $1500000 \times 0,5\% = 7500$  руб.;

- комиссия за использование денежных средств составит:  $1500000 \times 90\% \times 90$  дней  $\times 0,061\% = 74115$  руб.;

Также, предприятию необходимо будет оплатить комиссию за обработку документов в размере 150 рублей.

Следовательно, общие расходы предприятия при обращении в компанию «Россельхозбанк» составят:  $7500+74115+150 = 81765$  руб.

Если предприятие обратится за услугами в компанию «Ф-Гарант», то:

- комиссия за управление дебиторской задолженностью составит:  
 $1500000 \times 0,4\% = 6000$  руб.;

- комиссия за использование денежных средств составит:  
 $1500000 \times 90\% \times 90$  дней  $\times 0,055\% = 66825$  руб.;

Также, предприятию необходимо будет оплатить комиссию за обработку документов в размере 165 рублей.

Следовательно, общие расходы предприятия при обращении в компанию «Ф-Гарант» составят:  $6000+66825+165 = 72990$  руб.

В случае если предприятие обратится за услугами в компанию «Промсвязьбанк», то:

- комиссия за управление дебиторской задолженностью составит: 1500000 × 0,7% = 10500 руб.;

- комиссия за использование денежных средств составит: 1500000 × 90% × 90 дней × 0,048% = 58320 руб.;

Также, предприятию необходимо будет оплатить комиссию за обработку документов в размере 160 рублей. Следовательно, общие расходы предприятия при обращении в компанию «Промсвязьбанк» составят: 10500+58320+160 = 68980 руб.

Из представленных расчетов следует, что предприятию выгодней обращаться в компанию «Промсвязьбанк».

Как было отмечено ранее, за последние годы на предприятии, ООО «САМТЕК-АСМ» был отмечен рост дебиторской задолженности и, к примеру, по состоянию на конец 2020 года она составила 139320 тыс. руб., что, соответственно, снизило размер собственных оборотных средств предприятия.

Приведем в таблице 27 анализ структуры дебиторской задолженности по срокам образования за 2020 год.

Таблица 27 – Структура дебиторской задолженности по срокам образования на 31.12.2018

Срок образования задолженности, дни.	Сумма задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
От 0 до 30 дней	7869	11,5
От 31 до 60 дней	14221	20,7
От 61 до 180 дней	11017	16,1
Свыше 180 дней	35302	51,6
Всего	68409	100,00

Доля просроченной задолженности велика – половина дебиторской задолженности (35302 тыс. руб.). Отметим, что вся просроченная задолженность является истребованной – той, по которой были проведены претензионные и досудебные меры по востребованию. Полагаем, данная тенденция для ООО «САМТЕК-АСМ» является негативной, предприятие может также снизить

размер просроченной дебиторской задолженности за счет факторинга. Выше уже было показано, что «Промсвязьбанк» выгоднее для рассматриваемого предприятия.

Ниже рассчитаем эффективность факторинга просроченной задолженности через эту компанию (таблица 28).

Таблица 28 - Расчет влияния использования факторинга на показатели оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «САМТЕК-АСМ»

Статья	Сумма
1	2
Среднегодовая величина просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.	35302
Предполагаемый уровень снижения (резерв) просроченной дебиторской задолженности, %	10
Величина снижения (резерва), тыс. руб.	3530
Среднегодовая величина просроченной дебиторской задолженности после факторинговых операций, тыс. руб.	31772

По результатам подсчетов мы видим, что компания получит экономический эффект в виде снижения в размере 31772 тыс. руб.

Следует учесть, что 10 % снижение задолженности – это минимальный гарантированный факторинговой компанией порог. Значение в реальности, как правило, намного больше и может достигать почти 10 % всей дебиторки.

Итак, предположим, что компания ООО «САМТЕК-АСМ» заключает договор на среднестатистических условиях с компанией по факторингу «Промсвязьбанк»:

- сумма факторинговых операций 31772 тыс. рублей;
- полученный аванс 90 % от суммы операции, резерв – 10% от суммы факторинговой операции;
- комиссия за услуги – 2%.

Результаты расчета экономического эффекта от применения факторинга приведены в таблице 29.

Таблица 29 - Расчет экономического эффекта от применения факторинга

Статья	Сумма, тыс. руб.
Сумма факторинговой операции	35302
Резерв, 10 %	3530
Полученная сумма за вычетом резерва	31772
Комиссия факторинговой компании	3530
Экономический эффект от факторинга	31772
Итоговый эффект, с учетом комиссии (2 %)	31136

Резервную сумму факторинговая компания возвращает после того, как дебиторы погасят весь долг. Согласно табл. 29, экономический эффект от мероприятия составит 31,7 млн. руб., а итоговый, после получения резерва 31,1 млн. руб. Полученные от факторинга деньги для эффективности можно направить, например, на погашение долгосрочных займов или кредиторской задолженности (погасив ее почти наполовину).

Таблица 30 – Экономическая эффективность мероприятия

Показатель	Сумма, тыс. руб.		Изменение
	2020	План	
Выручка	537716	563871	26155
Себестоимость	45378	45378	0
Валовая прибыль	492338	492338	0
Управленческие расходы	476580	476580	0
Прибыль от продаж	15758	41913	26155
Проценты к получению	0	1082	1082
Прочие доходы	428	428	0
Прочие расходы	2131	2131	0
Прибыль до налогообложения	14055	15137	1082
Текущий налог на прибыль	2839	3027	188
Чистая прибыль	11215	12110	895

В результате вложения средств на депозит, ООО «САМТЕК-АСМ» получит дополнительную выгоду в размере 1082 тыс. руб., таким образом, конечный финансовый показатель составит 895 тыс. руб., затраты на мероприятие составят 188 тыс. руб.

Проанализировав полученные результаты можно сделать вывод, что реализация внедрения механизма управления затратами и долгами предприятия, а также вложение денежных средств во вклад в банке приведет к

значительному улучшению экономических показателей предприятия, то есть приведет к снижению стоимостных затрат.

Таким образом, механизм совершенствования рекомендуется к внедрению, дальнейшему развитию и поддержке, что соответствует задачам, стоящим перед предприятием.

Проведенный анализ финансового положения позволяет сделать вывод о том, что эффективность деятельности ООО «САМТЕК-АСМ» за анализируемый период снижается, что является угрозой для экономической безопасности предприятия, поэтому необходимо рассмотреть как изменятся показатели-индикаторы экономической безопасности ООО «САМТЕК-АСМ» после мероприятий.

Таблица 31 - Показатели-индикаторы экономической безопасности и их отклонений от пороговых значений ООО «САМТЕК-АСМ» в 2018 – 2020 гг.

Показатель	Норматив	2020 г.	Отклонение	Прогноз	Отклонение
Показатели ликвидности					
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	0,32	0,12	0,41	0,21
Коэффициент критической ликвидности	1	0,96	-0,04	1,15	1,15
Коэффициент текущей ликвидности	2	0,96	-1,04	1,15	-0,85
Итого	х	х	-0,96	х	0,51
Показатели эффективности экономической деятельности					
Темп роста прибыли от продаж	Темп роста выручки	1,06	-0,1	2,83	1,67
Темп роста выручки	Темп роста активов	1,16	-0,02	1,21	--0,25
Темп роста активов	1	1,14	0,14	1,46	0,46
Оборачиваемость дебиторской задолженности	12	8,36	-3,64	15,2	3,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности	12	5,47	-6,53	6,6	-5,4
Итого	х	х	-10,15	х	-0,32



Таблица 32 - Совокупная оценка уровня экономической безопасности ООО «САМТЕК-АСМ»

Показатель	2020	Прогноз
Интегральный показатель ликвидности	-0,96	0,51
Интегральный показатель деловой активности	-10,15	-0,32
Совокупная интегральная оценка экономической безопасности	-11,11	0,19
Нормативное значение	10	

Так видим, что уровень экономической безопасности ООО «САМТЕК-АСМ» после мероприятий повысится, но еще не соответствует нормативному значению.

В третьей главе работы были предложены мероприятия по улучшению системы управления финансовыми результатами хозяйственной деятельности ООО «САМТЕК-АСМ» и рассчитана их эффективность.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях рыночных отношений обеспечение экономической безопасности предприятий заключается в своевременном выявлении и нейтрализации угроз экономической стабильности. Исходя из этого, такой вид безопасности можно охарактеризовать в трех аспектах: интересы, угроза интересам, надежность увеличения прибыли.

Экономическая безопасность предприятий – это система защищенности жизненно важных и законных интересов предприятия от внешних и внутренних угроз в разных формах, обеспечивающая его стабильное развитие в соответствии с уставными целями в условиях конкуренции и хозяйственного риска.

Обеспечение экономической безопасности финансово-хозяйственной деятельности требует создания на предприятии собственной системы экономической безопасности, которая состоит из множества взаимозависимых элементов, которые обеспечивают безопасность деятельности предприятий и достижение ими целей бизнеса.

Главной целью управления финансовыми результатами, по мнению большинства современных теоретиков в области управления, является максимизация благосостояния собственников предприятия в текущем и перспективном периоде, обеспечиваемая путем максимизации его рыночной стоимости.

Эффективное управление финансовыми результатами предприятия является важным, основным фактором его экономической безопасности, с другой - стабильность функционирования и прибыльность финансово-хозяйственной деятельности предприятия является результатом обеспечения его экономической безопасности.

Общество с ограниченной ответственностью «САМТЕК-АСМ» зарегистрирована 16 февраля 2018 года по адресу 394018, Воронежская область, город Воронеж, улица Фридриха Энгельса, дом 58а, офис 7.

Основным видом деятельности является производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха.

В целом по результатам проведенного анализа проведенного во второй главе выявлены как положительные стороны, так и отрицательные. В частности, можно сделать следующие выводы:

- основным источником финансирования имущества является заемный капитал;
- на протяжении всего периода исследования у предприятия наблюдается низкая ликвидность;
- несмотря на рост прибыли, ежегодно снижается уровень рентабельности.

За отчетный период финансовая зависимость предприятия увеличивается, происходит рост стоимости заемного капитала, предприятие не использует возможность долгосрочного кредитования.

Финансовая устойчивость предприятия в 2020 году понизилась, т. к. происходит снижение суммы собственных средств за счет того, что наблюдается рост краткосрочных обязательств.

В целях успешного развития ООО «САМТЕК-АСМ» необходимо определить четкие направления развития в долгосрочной и краткосрочной перспективе, а также осуществить выявление внутренних резервов, которые будут способствовать тому, чтобы достичь целей, поставленных предприятием.

Процесс формирования эффективной политики предприятия по управлению финансовыми результатами должен базироваться на решении двух основных типов задач:

- 1 тип – задачи привлечения денежных средств для финансирования деятельности предприятия.
- 2 тип – задачи по вложению денежных средств, основной целью которых является получение прибыли или иного положительного эффекта.

Проведенный во второй главе анализ показал, что у ООО «САМТЕК-АСМ» имеется достаточное количество денежных средств – 34179 тыс. руб. в 2020 году, или 28,77 % от общего объема имущества. При этом, в 2019 году размер денежных средств также составлял значительную величину – 13984 тыс. руб., или 13,47 %.

Данный факт подтверждает, что на предприятии имеется запас денежных ресурсов, которые оно могло бы эффективно вложить в финансовые инструменты.

Для этого предлагаем ООО «САМТЕК-АСМ» вложить часть средств в качестве депозита в банке с целью извлечения дополнительного дохода.

Нами был проведен анализ предложений банков по размещению депозита и определены наиболее выгодные условия, предлагаемые АО «Отп банк».

При размещении 20000 тыс. руб. на 12 месяцев в АО «Отп банк» процентная ставка составит 5,41 %.

В результате вложения средств на депозит, ООО «САМТЕК-АСМ» получит дополнительную выгоду в размере 1082 тыс. руб., таким образом, конечный финансовый показатель.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абдукаримов, И.Т., Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учебное пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. – М. ИНФРА – М, 2021. – 214 с.
- 2 Арефьева, А.В. Планирование экономической безопасности предприятий / А.В. Арефьева, Т.Б. Кузенко. – М.: Европейского университета, 2014. – 170 с.
- 3 Баба, С.Б. Диагностика уровня экономической безопасности предприятия / С.Б. Баба, Н.Ю. Гичова // Финансы предприятий. – 2018. – № 4. – С. 88-97.
- 4 Барановский, А.И. Финансовая безопасность: моногр. / А.И. Барановский. – М.: Феникс, 2017. – 236 с.
- 5 Барикаев, Е.Н. Современные вызовы и угрозы экономической безопасности России / Е.Н. Барикаев. – М.: Юнити-Дана, 2017. – 764 с.
- 6 Бендиков, М.А. Экономическая безопасность промышленного предприятия в условиях кризисного развития / М.А. Бендиков // Менеджмент в России и за рубежом. – 2017. – № 2. – С. 6-7.
- 7 Бобошко, В.И. Оценка эффективности системы обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса / В.И. Бобошко // Транспорт. дело России. – 2017. – № 2. – С. 140-142.
- 8 Банк, В. Р. Финансовый анализ : учеб. пособие / В. Р. Банк. – М.: изд-во «Проспект», 2016. – 344 с.
- 9 Бочаров, В. В. Финансовый анализ : учеб. пособие / В. В. Бочаров – СПб. : Питер, 2016. – 240 с.
- 10 Броненкова, С.А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: учебное пособие / С. А. Броненкова, М. В. Мельник. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА – М, 2017. – 336 с.
- 11 Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: учеб. пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 293 с.
- 12 Ковалев, В.В. Анализ баланса, или Как понимать баланс / В.В.

Ковалев. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Проспект, 2016. - 448 с.

13 Ковалев, В. В. Анализ финансового состояния предприятия : учеб. пособие / В. В. Ковалев, В. П. Привалов. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2017. – 192 с.

14 Васильцев, Т. Экономическая безопасность предпринимательства РФ: стратегия и механизм укрепления: моногр. / Т. Васильцев. – М.: Лига Пресс, 2018. – 385 с.

15 Вечканов, Г.С. Экономическая безопасность: учеб. / Г.С. Вечканов. – СПб.: Питер, 2017. – 374 с.

16 Волкова, М.Н. Функциональные направления службы безопасности предприятия / М.Н. Волкова, Д.С. Иванников // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. – 2017. – № 4. – С. 144-147.

17 Габуния, Н.Г. Экономическая безопасность предприятия и управление рисками / Н.Г. Габуния, К.В. Корелин // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2017. – № 4 (94). – С. 79-81.

18 Гадышев, В.А. Классификация угроз экономической безопасности предприятия / В.А. Гадышев, А.Г. Поскочинова // Вестник Санкт-петербургского университета ГПС МЧС России. – 2019. – № 2. – С. 8-9.

19 Гиниятулин, Ф.К. Понятие «система экономической безопасности» / Ф.К. Гиниятулин // Вестн. Саратов. гос. акад. права. – 2018. – № 1. – С. 10-15.

20 Грунин, О.А. Экономическая безопасность организации / О.А. Грунин, С.О. Грунин. – СПб.: Питер, 2016. – 160 с.

21 Кандрашина, Е. А. Финансовый менеджмент: учебник для студентов бакалавриата ВПО, обучающихся по направлению подготовки «Менеджмент» / Е. А. Кандрашина. – Москва : Дашков и К, 2018. – 220 с.

22 Козаченко Г. В. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения: монография / Г. В. Козаченко, В.П. Пономарев, А. Н. Ляшенко. - М.: Либра, 2017. - 280 с.

23 Лелюхин, С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности / С.Е. Лелюхин, А.М. Коротченков, У.В. Данилова. – М.:

Перспектив, 2016. – 336 с.

24 Кушу, С. О. Финансовый менеджмент; учебное пособие / С. О. Кушу. – Краснодар, Ай Пи Эр Медиа, 2018 – 65 с.

25 Либерман, И. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / И. А. Либерман.- 5-е изд. – М. : РИОР, 2014. – 220 с.

26 Лу, Д. Совершенствование системы управления финансовыми результатами фирмы / Д. Лу, С.Е. Лелюхин // Экономическая наука сегодня: теория и практика. 2020. - № 6. – С. 70-75.

27 Малев, В.А. Взаимосвязь экономической безопасности и устойчивости предприятия / В.А. Малев // «Управления инвестициями и инновациями». Научно-практический журнал. ЮрГУ - 2019. - № 3. - С. 69-74.

28 Манохина, Н.В. Экономическая безопасность: учеб. пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 320 с.

29 Мезенцева, О. В. Экономический анализ в коммерческой деятельности : учебное пособие / О. В. Мезенцева, А. В. Мезенцева. – Саратов: УФУ, 2019. – 230 с.

30 Мельник, М. В. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – М.: Форум, Инфра – М, 2018. – 192 с.

31 Мамателашвили, О.В. Оптимизация активов как способ экономии затрат предприятия / О.В. Мамателашвили // Инструменты современной научной деятельности сборник статей международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 81-83.

32 Манохина, Н.В. Экономическая безопасность: учеб. пособ. / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – М.: Инфра-М, 2016. – 320 с.

33 Манцуров, А.А. Построение иерархической структуры составляющих экономической безопасности предприятия / А.А. Манцуров, А.В. Нусинова //

Эффективная экономика. – 2016. – № 9. – С. 45-46.

34 Пожидаева, Т. А. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. – М.: Кнорус, 2016. – 320 с.

35 Прудиус, Е.В. О понятии и системе экономической безопасности / Е.В. Прудиус // Законодательство и экономика. – 2019. – № 1. – С. 34-39.

36 Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: учебник для бакалавров / Л.В. Прыкина. - М.: Дашков и К, 2016. - 256 с.

37 Пястолов, С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / С. М. Пястолов. – М.: Академия, 2018. – 272 с.

38 Савицкая, Г.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс: учебное пособие / Л.С. Сосненко, Е.Н. Свиридова. - М.: КноРус, 2018. - 375 с.

39 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Г.В. Савицкая. – 8-е изд., исп. – Минск: Новое знание, 2016. – 704 с.

40 Савицкая, Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты: моногр. / Г.В. Савицкая. – М.: инфра-М, 2018. – 272 с.

41 Серебрякова, Н.А. Формирование системы обеспечения экономической безопасности предприятия / Н.А. Серебрякова // Вестник ВГУИТ. – 2017. – № 4. – С. 460-465.

42 Ткаченко, Ю.А. Понятие экономической безопасности и ее значение в современных экономических условиях / Ю.А. Ткаченко, В.С. Ларин // Белгородский экономический вестник. Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, Белгород. - 2016. - № 2 (82). - С. 56-61.

43 Учаева, Т.В. Повышение финансовых результатов строительного предприятия / Т.В. Учаева, А.Н. Усатенко // Образование и наука в современном мире. Инновации. – 2016. – №5. – С.138–143.

44 Учаева, Т.В. Повышение эффективности деятельности предприятия



промышленности строительных материалов / Т.В. Учаева, О.В. Лонцакова // Вестник ПГУАС: строительство, наука и образование. – 2017. – №1. – С.37–42.

45 Учаева, Т.В. Использование внутренних возможностей предприятия как основа повышение его потенциала / Т.В. Учаева // Современные научные исследования и инновации. – 2017. – № 11. – С.78.

46 Учаева, Т.В. Роль финансового анализа в повышении эффективности деятельности строительного предприятия / Т.В. Учаева, Д.С. Иванова // Региональная архитектура и строительство. – 2016. – №2 (27). – С.161–166.

47 Фирсова, О.А. Экономическая безопасность предприятия. – М.: МОО Межрегиональная общественная организация Академия безопасности и выживания, 2017. – 224 с.

48 Ярочкин, В.И. Система безопасности компании / В.И. Ярочкин. – М.: Ось-89, 2017. – 218 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Наименование показателя	Код	31.12.20	31.12.19	31.12.18
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Основные средства	1150	15 866	15 187	3 897
Итого по разделу I	1100	15 866	15 187	3 897
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210	358	14 145	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	21	237
Дебиторская задолженность	1230	68 409	60 255	19 822
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	34 179	13 984	12 987
Прочие оборотные активы	1260	0	256	174
Итого по разделу II	1200	102 946	88 661	33 220
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>118 812</b>	<b>103 848</b>	<b>37 117</b>
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	30	30	15
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	11 221	11 265	5 637
Итого по разделу III	1300	11 251	11 295	5 652
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Отложенные налоговые обязательства	1420	259	181	0
Итого по разделу IV	1400	259	181	0
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510	0	0	3 101
Кредиторская задолженность	1520	104 302	92 372	28 364
Оценочные обязательства	1540	3 000	0	0
Итого по разделу V	1500	107 302	92 372	31 465
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>118 812</b>	<b>103 848</b>	<b>37 117</b>

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Код</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Выручка	2110	537 716	463 654	154 533
Себестоимость продаж	2120	(45 378)	(295 503)	(6 965)
Валовая прибыль (убыток)	2100	492 338	168 151	147 568
Управленческие расходы	2220	(476 580)	(153 362)	(139 856)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	15 758	14 789	7 712
Прочие доходы	2340	428	0	0
Прочие расходы	2350	(2 131)	(1 476)	(664)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	14 055	13 313	7 048
Налог на прибыль	2410	(2 839)	(2 685)	(1 411)
текущий налог на прибыль (до 2020 г. это стр. 2410)	2411	(2 761)*	(2 501)*	(1 411)
отложенный налог на прибыль	2412	(78)	(184)	0
Прочее	2460	(1)	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	11 215	10 628	5 637